



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y
COMERCIO EXTERIOR
CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

INGENIERA EN FINANZAS

TEMA:

“Proyecto de factibilidad para la constitución de un Banco Comunal bajo el enfoque de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, Comunidad Ozogoché”

REALIZADO POR:

Vanessa Alexandra Barahona Córdova

Riobamba – Ecuador

2013

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo con el tema “Proyecto de factibilidad para la constitución de un Banco Comunal bajo el enfoque de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, Comunidad Ozogoché” ha sido revisado en su totalidad, quedando autorizado su presentación, a la Srta. Vanessa Alexandra Barahona Córdova.

Ing. Msc. Hernán Patricio Moyano Vallejo

DIRECTOR DE TESIS

Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

MIEMBRO DE TRIBUNAL

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad de la autora.

Vanessa Alexandra Barahona Córdova.

DEDICATORIA

Dedico la presente tesis a mi hijo Martín centro y motor de mi vida que con su amor me da las fuerzas necesarias para estar de pie y con la cabeza en alto para enfrentar cualquier situación por difícil que sea.

A mis queridos padres y hermanos por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, sus regaños, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien.

Finalmente a mis docentes, aquellos que marcaron cada etapa de mi camino universitario y que me ayudaron en asesorías y dudas presentadas en la elaboración de mi proyecto.

AGRADECIMIENTO

Al finalizar un trabajo tan arduo como es el desarrollo de mi tesis que hubiese sido imposible sin la participación de personas y docentes, es para mí un verdadero placer utilizar este espacio para ser consecuente con ellos expresándoles mis agradecimientos.

A Dios por darme la vida y la sabiduría para culminar mi carrera, a mis queridos padres por su guía y apoyo.

Debo agradecer a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de manera especial y sincera a mis docentes Ing. Patricio Moyano e Ing. Diego Barba, ya que gracias a su apoyo y confianza en mi trabajo y con su capacidad para guiar mis ideas han sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en mi formación como investigadora el cual no se puede concebir sin su siempre oportuna participación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

TÍTULO	PÁG
Portada	I
Certificación de Tribunal	II
Certificación de autoría	III
Dedicatoria	IV
Agradecimiento	V
Índice de Contenidos	XI
Índice de Gráficos	
Índice de Figuras	
Índice de Tablas	
Resumen	XIII
Summary	XIV

CAPÍTULO I

1. Generalidades

1.1 La economía Solidaria en el Ecuador	1
1.2 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.	2
1.3 Las microfinanzas en el Ecuador	3
1.3.1 Las micro finanzas en el Ecuador y las entidades que la conforman	3
1.3.2 Instituciones financieras dedicadas a la microfinanzas en el Ecuador	4
1.3.2.1 Ejecutores de las microfinanzas en el Ecuador	4
1.4 Las microempresas en el Ecuador	8
1.5 La banca comunal en el Ecuador	9
1.5.1 El banco Grameen o banco de los pobres	10
1.5.2 Cómo funcionan los bancos comunales en el Ecuador	12

1.5.3 Tipos de banca comunal	13
1.6 Orígenes de la economía social solidaria en Chimborazo	14
1.6.1 Las microfinanzas en Chimborazo	15
	16

CAPÍTULO II

2. Situación actual de los servicios de microfinanzas en el Cantón Riobamba

2.1 Intermediarios financieros formales	16
2.2 Intermediarios financieros informales - IFIS	17
2.3 Los servicios financieros rurales del Cantón Riobamba	17
2.3.1 Distribución del ingreso en el sector rural de Riobamba	17
2.4 Diagnóstico económico y social de la comunidad Ozogoché, Cantón Guamote	21
2.4.1 Cantón Guamote, datos generales	21
2.4.2 Caracterización socioeconómica de la comunidad Ozogoché	21
2.4.3 Superficie	23
2.5 Información socio cultural	23
2.5.1 Población	23
2.5.2 Acceso a servicios básicos de los pobladores de la comunidad	24
2.5.3 Principales actividades de las familias de la zona	25
2.5.4 Acceso y tenencia de la tierra	26
2.6 La comunidad de Ozogoché, sus actores y conflictos actuales	27
2.7 Tipos de actividades a las que se dedican los habitantes de la comunidad de Ozogoché	30
2.7.1 La producción lechera en la zona	30
2.7.2 El manejo de los animales y la restitución de la fertilidad de los suelos	32
2.7.3 La leche, con prioridad para venta antes que consumo	32
2.7.4 Las queseras familiares, una actividad que permite valorizar la mano	33

de obra familiar	
2.7.5 La crianza de ovinos	34
2.7.6 Manejo y alimentación de los ovinos	35
2.7.7 La crianza de truchas vinculada al turismo	36
2.7.8 La crianza de especies menores, una alternativa para diversificar el autoconsumo familiar	37
2.7.9 Sistema de cultivo con prioridad para el autoconsumo	37
2.8 Las microfinanzas en la comunidad de Ozogoché	38
2.9 Estudio de Factibilidad	38
	46

CAPÍTULO III

3. Propuesta

3.1 Creación del banco comunal Ozogoché	46
3.1.1 Introducción	46
3.1.2 Nombre, ubicación geográfica y dirección	46
3.1.3 Actividades del Banco Comunal	48
3.1.3.1 Créditos	49
3.1.3.2 Ahorro	49
3.2 Roles del Banco Comunal	50
3.3 Metodología del Banco Comunal	50
3.3.1 Preoperativa	50
3.3.2 Operativa	51
3.3.3 Organigrama Estructural sugerido	52
3.4 Tecnología del Banco Comunal	53
3.4.1 Manual de funciones sugerido para el Banco Comunal Ozogoché	53
3.4.2 Reglamento interno del Banco Comunal	54
3.5 Análisis de la capacidad de pago	57

3.6	Proyección del ahorro	59
3.7	Proyección del crédito	64
3.8	Estudio de Inversiones	67
3.8.1	Inversiones	67
3.8.1.1	Inversión en Suministros	67
3.8.1.2	Inversión en Activos diferidos	68
3.8.2	Capital de Trabajo	69
3.8.3	Inversiones totales	69
3.8.4	Financiamiento del proyecto	70
3.9	Estudio Financiero	70
3.9.1	Presupuesto de ingresos, costos y gastos	70
3.9.2	Ingresos	70
3.9.2.1	Presupuesto de ingresos	72
3.9.2.2	Presupuesto de costos y de gastos	73
3.9.2.3	Estado de resultados	75
3.10	Evaluación de impactos de proyecto	76
3.10.1	Flujos de efectivo	77
3.10.2	Valor Actual Neto VAN	77
3.10.3	Período de Recuperación de la Inversión	79
3.10.4	Tasa Interna de Retorno	80
3.10.5	Relación Beneficio – Costo	82
3.10.6	Estados Financieros Proyectados	84
3.10.7	Índices de Productividad	88
		89
CAPÍTULO IV		
4.	Conclusiones y recomendaciones	
4.1.	Conclusiones	89

4.2. Recomendaciones	91
BIBLIOGRAFÍA	92
ANEXOS	94

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	TÍTULO	PÁG
1	Colocaciones por regiones	4
2	Distribución del crédito rural	18
3	Créditos concedidos en Chimborazo	19
4	Montos concedidos por actividad	19
5	Principales actividades	25
6	Solicitud de créditos	39
7	Montos de créditos	40
8	Acceso a cuentas de ahorro	41
9	Monto promedio de ahorro	43
10	Crédito directo	44
11	Socios interesados	45

ÍNDICE DE FIGURAS

No.	TÍTULO	PÁG
1	Ubicación Nacional y local dentro de la sub-cuenca	22
2	Límites y superficie	23
3	Mapeo Participativo	29
4	Desfase de límites de la Comunidad de Ozogoché	30

5 Organigrama estructural	52
---------------------------	----

ÍNDICE DE TABLAS

No.	TÍTULO	PÁG
1	Instituciones de microfinanzas existentes en Ecuador	3
2	Operadoras de microfinanzas en el Ecuador	6
3	Intermediarios Financieros Informales en el Cantón Riobamba	17
4	Pregunta No. 1	39
5	Pregunta No. 2	40
6	Pregunta No. 3	41
7	Pregunta No. 4	42
8	Pregunta No. 5	43
9	Pregunta No. 6	44
10	Capacidad de ahorro	58
11	Proyección de ahorro programado año 1	60
12	Proyección de ahorro voluntario año 1	60
13	Proyección de ahorro año 2	61
14	Proyección de ahorro voluntario año 2	62
15	Proyección de ahorro año 3	63
16	Proyección de ahorro voluntario año 3	63
17	Proyección de crédito año 1	65
18	Proyección de crédito año 2	66
19	Proyección de crédito año 3	66
20	Suministros	68

21 Inversión de activos diferidos	68
22 Capital de operación	69
23 Resumen de inversiones	70
24 Ingresos por prestación de créditos	72
25 Proyección de gastos operativos	74
26 Estado de Resultados	75
27 Flujo de efectivo	77
28 Valor actual neto	78
29 Periodo de recuperación	79
30 Flujos de efectivo actualizados	81
31 Relación beneficio costo	82
32 Índices de productividad	88

RESUMEN

La presente tesis: "Proyecto de Factibilidad para la Constitución de un Banco Comunal bajo el enfoque de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en la Provincia de Chimborazo, Cantón Guamote, Comunidad Ozogоче", con el objetivo de establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento y seguridad; capacidad financiera para cubrir mayor demanda de crédito.

En la actualidad la ciudad de Riobamba es el centro de las actividades de las micro finanzas, por lo que para acceder a cualquiera de los servicios las personas de los otros cantones tienen que recurrir hasta las oficinas centrales para la concesión de microcréditos. La información sobre Bancos Comunales a nivel de provincia y cantón es muy reducida, pero se ha determinado que estas organizaciones buscan dar las facilidades al sector rural siendo promotores de la organización colectiva incluyendo a los miembros de una comunidad como gestores del manejo de las operaciones de crédito y ahorro de los miembros de la localidad.

El estudio de factibilidad para implementar un Banco Comunal en Ozogоче ha dado resultados positivos, ya que después de la investigación de campo se ha determinado la capacidad tanto de ahorro como de crédito la cual oscila entre los 30 y 200 dólares mensuales, pudiendo acceder a la creación del banco Comunal por la disposición y voluntad que tienen los miembros de la misma.

El estudio financiero demuestra que el manejo del Banco Comunal es rentable económicamente, indicadores como el VAN y el TIR demuestran que la propuesta es factible, ya que esta puede recuperarse dentro del primer año de vida del proyecto, y generar utilidades para los socios, con miras a un crecimiento significativo tanto en ahorro como en créditos.

SUMMARY

This thesis: "Feasibility Project for the Establishment of a community bank under the focus of the Organic Law of the People's Economy and Solidarity in the Chimborazo Province, Guangzhou Guamote Ozogoché Community", with the aim of establishing a savings allowing the target population achieve greater performance and safety; financial capacity to meet increased demand for credit.

Today the city of Riobamba is the center of the activities of microfinance, so to access any of the services the people of the other cantons have to resort to the headquarters for microcredit. Information on community banks at provincial and county is very small, but it has been determined that these organizations seek to provide the facilities to the rural sector being promoters of collective organization including community members as managers of operations management credit and savings of the members of the town.

The feasibility study for implementing a community bank in Ozogoché has given positive results, since after field research capacity has been determined both savings and credit which varies between 30 and 200 dollars a month, you can access the creation of the Community Bank of the mind and will have the same members.

The study shows that financial management is economically profitable community bank, indicators such as NPV and IRR demonstrate that the proposal is feasible, since this can be recovered within the first year of the project, and generate profits for shareholders, with view to a significant growth in both savings and loans.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES.

1.1. La economía solidaria en el Ecuador.

El enfoque de la economía popular y solidaria es fundamental para la comprensión de una realidad de pensamiento, prácticas, estructuras, organizaciones y dinámicas socio-económicas que marcan la historia de nuestros pueblos desde finales del siglo XX, como búsqueda de la construcción de una sociedad más justa y humana, que vela por el bienestar de todos/as, especialmente de los sectores más vulnerables¹.

La economía solidaria es un sistema económico que se centra en los seres humanos y en sus anhelos para dar una solución a sus necesidades individuales, familiares, sociales y colectivas, en una relación armónica con la naturaleza y la sociedad.

El presente trabajo investigativo busca establecer los criterios legales, como el de necesidades para formular un proyecto que mejore las condiciones de vida de los sectores rurales de nuestro país, este se fundamenta en la Constitución Política del Estado la misma que en su artículo 309 señala "...El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. ²"

El art. 311 señala "El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y

¹ MODULO 2 ENFOQUE DE ECONOMÍA SOLIDARIA.- ESCUELA DE FORMACIÓN EMPRESARIAL "MONS.CANDIDO RADA" GRUPO SOCIAL FEPP.

² Revista economía solidaria Un Proyecto en gestación MCCH Quito, sf

bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.”³...

Con lo indicado anteriormente se establece que el fundamento para estas iniciativas a nivel de micro-emprendimientos están apoyadas desde la perspectiva constitucional. Para regular esta economía popular y solidaria se crea la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria la misma que establece los lineamientos y el accionar de este sector.

1.2 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

El 13 de abril del 2011, se aprobó la nueva Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria con 88 votos a favor, esta nueva ley pretende visibilizar a este sector, que comprende el 67% del empleo nacional y que ha permanecido oculto, sin que cuente con incentivos ni garantías reconocidas por el Estado para el desarrollo de sus actividades, ahora se busca establecer los diferentes parámetros legales que permitan a todos los ecuatorianos tener las oportunidades de poder lograr pequeños emprendimientos a través de entidades que ofrezcan recursos a intereses muy accesibles.

Esta ley nace ante la necesidad de mejorar el sistema económico dándole las características de popular y solidario, con esto se amplía y se abarca aquellas organizaciones que no estaban contempladas dentro de ningún régimen legal, de esta forma el estado se convierte en corresponsable para normar las actividades de estas organizaciones y de igual manera en el ente que apoye estas iniciativas.

Para entender mejor la naturaleza de la ley se citará:

³ Constitución Política del Ecuador

“Artículo 1. Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Artículo 2.- Ámbito.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.”⁴

Como se detalla anteriormente el estado ahora se convierte en ente regulador de la economía popular y solidaria, es decir todas aquellas organizaciones cuyos objetivos se basen en la solidaridad y cooperación estarán reguladas por la presente ley.

1.3 Las microfinanzas en el Ecuador.

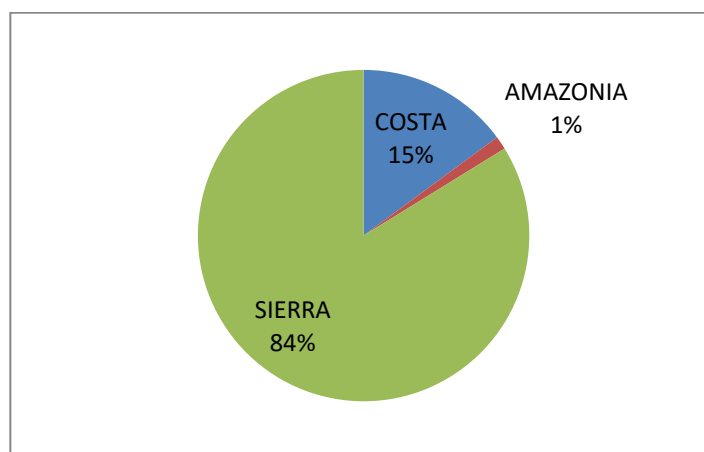
1.3.1 Las microfinanzas en Ecuador y las entidades que la conforman.

Las microfinanzas en el Ecuador están en un proceso de implementación y consolidación con respecto a otros países de Latinoamérica, sobre todo en aspectos institucionales y de cobertura. A pesar de esto existe impulso y crecimiento, el impulso para la expansión y el fortalecimiento de las microfinanzas en Ecuador actualmente tiene que ver sobre todo con la promoción y apoyo del mayor número de agentes posible, que desarrolle y dinamicen el mercado.

⁴ BOLETIN JURIDICO, LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO”, 10 de mayo de 2011

El siguiente cuadro muestra la estructuración del mercado de las microfinanzas en nuestro país, se ha considerado a las entidades financieras que otorgan préstamos de cantidades pequeñas (microcréditos) de igual forma la cartera bruta nacional, se presenta la colocación por regiones tomando en consideración las instituciones y en qué porcentaje se encuentra estructurada también aspectos de morosidad y el número de entidades que conforman este mercado.

GRÁFICO No. 1
Colocaciones por regiones



Fuente: Revista Líderes. 2010
Elaboración: La Autora

1.3.2 Instituciones Financieras dedicadas a las microfinanzas en el Ecuador.

1.3.2.1 Ejecutores de las microfinanzas en el Ecuador.

Pueden considerarse tres tipos o categorías de oferentes de las microfinanzas:

- Entidades Reguladas (ER): bancos, sociedades financieras, cooperativas que una vez conformada la Superintendencia de Economía Solidaria, se encuentran en un proceso de transición hacia su control.
- Entidades no reguladas (ENR): ONG, cooperativas no reguladas, proyectos.

- Sistemas de autogestión (SA): cajas de ahorro, bancos comunales y similares.

De acuerdo al estudio realizado en el año 2007 por la Secretaría Técnica del Programa del Sistema Nacional de Microfinanzas, en cada una de las provincias del Ecuador existe instituciones destinados a mejorar la economía social, el siguiente cuadro nos muestra la existencia de organizaciones de crédito:

TABLA No. 1
Instituciones de microfinanzas existentes en Ecuador

PROVINCIA	BANCOS		COAC		ONG		OTROS		TOTAL	
	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
Azuay	7	10%	8	10%	2	3%	1	2%	18	6%
Bolívar	1	1%	5	1%	2	3%	4	9%	12	4%
Cañar	2	3%	7	3%	2	3%	1	2%	12	4%
Carchi	2	3%	6	3%	3	5%	3	7%	14	4%
Cotopaxi	7	10%	10	10%	2	3%	3	7%	22	7%
Chimborazo	6	8%	8	8%	4	7%	3	7%	21	7%
El Oro	2	3%	6	3%	2	5%	1	2%	11	4%
Esmeraldas	3	4%	4	4%	2	3%	1	2%	10	3%
Guayas	7	10%	9	10%	5	8%	2	5%	23	7%
Imbabura	6	8%	6	8%	3	5%	3	7%	18	6%
Loja	3	4%	6	4%	3	5%	2	5%	14	4%
Los Ríos	2	3%	4	3%	3	5%	2	5%	11	4%
Manabí	5	7%	8	7%	4	7%	2	5%	19	6%
Morona Santiago	1	1%	4	1%	1	2%	1	2%	7	2%
Napo	1	1%	3	1%	2	3%	1	2%	7	2%
Pastaza	1	1%	4	1%	1	2%	1	2%	7	2%
Pichincha	7	10%	22	10%	10	17%	4	9%	43	14%
Tungurahua	6	8%	10	8%	3	5%	4	9%	23	7%
Zamora Chinchipe	1	1%	5	1%	2	3%	1	2%	9	3%
Galápagos	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	0%
Sucumbíos	1	1%	2	1%	2	3%	1	2%	6	2%
Orellana	1	1%	1	1%	1	2%	1	2%	4	1%
N° TOTAL	72	100%	138	100%	59	100%	43	100%	312	100%
% TOTAL	23%		44%		19%		14%		100%	

Fuente: Red Financiera Rural (Junio 2007) y SBS (Julio 2007)

Elaboración: Secretaría Técnica del Programa Sistema Nacional de Microfinanzas

La Tabla No.1 nos muestra que de las entidades financieras que apoyan en el Ecuador las Microfinanzas el 23% corresponde a los Bancos, el 44% corresponde a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las ONG cubren el 19%, mientras que el 14% está representado en otras organizaciones que se dedican a la prestación de microcréditos para emprendimientos de carácter social.

TABLA No. 2
Operadoras de microfinanzas en el ecuador

PROVINCIA	N° Operadores	%	PEA	PEA/N° Operadoras
Pichincha	76	17,40%	992.642	13.061
Tungurahua	32	7,30%	195.198	6.100
Cotopaxi	32	7,30%	138.023	4.313
Guayas	31	7,10%	1.217.139	39.263
Chimborazo	28	6,40%	159.580	5.700
Imbabura	26	5,90%	131.315	5.051
Azuay	24	5,50%	231.085	9.629
Manabí	23	5,30%	379.721	16.510
Loja	20	4,60%	136.593	6.830
Carchi	20	4,60%	58.156	2.908
Bolívar	18	4,10%	61.747	3.430
El Oro	14	3,20%	194.373	13.884
Cañar	14	3,20%	71.519	5.109
Los Ríos	13	3,00%	224.451	17.265
Esmeraldas	12	2,70%	127.914	10.660
Zamora Chinchipe	12	2,70%	25.564	2.130
Napo	10	2,30%	30.027	3.003
Morona Santiago	9	2,10%	40.006	4.445
Sucumbíos	8	1,80%	48.856	6.107
Pastaza	8	1,80%	24.021	3.003
Orellana	6	1,40%	32.801	5.467
Galápagos	1	0,20%	8.765	8.765

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros, Red Financiera Rural FINANCOOP, Programa Sistema Nacional de Microfinanzas y SIISE v.4,5

Elaboración: Secretaría Técnica del Programa Sistema Nacional de Microfinanzas

La Tabla No.2 nos muestra el número de entidades del sistema Financiero que se dedican a las microfinanzas las cuales ascienden a 28 en nuestra provincia entendiéndose que estas son las reguladas por el Sistema Nacional de Microfinanzas.

Con esta premisa se ha obtenido como datos el crecimiento de las microfinanzas en nuestro país, y se cita textualmente lo que diario hoy detalla en su web: *“El futuro de las microfinanzas en el Ecuador muestra una cara positiva ya que a junio de este año, el microcrédito considerado de \$500 a \$2 500 presenta un crecimiento de 25,5%”*⁵

En este mismo artículo se cita lo que el economista ecuatoriano Sebastián Paredes, presidente del BDS Bank Hong Kong y director de DBS China, en conferencia sobre el **"PRESENTE Y EL FUTURO DE LAS MICROFINANZAS"** realizada en el año 2011 en la ciudad de Quito, señala que “los microcréditos han permitido el crecimiento de la población de escasos recursos tanto en forma personal como microempresarial, siendo este sector de las finanzas una oportunidad para diferentes instituciones privadas, no gubernamentales y gubernamentales”

Alrededor del mundo, 300 millones de microempresarios no logran acceder al sistema financiero para obtener recursos. En América Latina son más de 12 millones⁶.

En ese escenario, el sector de las microfinanzas en el Ecuador ha tomado también un auge, ya que, según el reporte de la Superintendencia de Bancos, hasta junio de 2011, este segmento movilizó \$1 048 millones, es decir, 25,25% más que lo registrado en el primer semestre de 2010⁷.

Para Marín Bautista, gerente general de la Caja Central Cooperativa Financoop, este año el sector microfinanciero ha experimentado una reactivación importante.

⁵ Tomado de: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microcreditos-crecen-un-25-5-en-el-ecuador-491253.html>

⁶ Tomado de: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microcreditos-crecen-un-25-5-en-el-ecuador-491253.html>

⁷ Tomado de: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microcreditos-crecen-un-25-5-en-el-ecuador-491253.html>

En 2005, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador registró préstamos pequeños por \$353,99 millones, mientras que para fines de 2011 se estima que alcanzó los \$1.019,83 millones, un despunte del 188% en ese lapso⁸.

No obstante ante esta situación los gobiernos en algunos países han dictado medidas de protección a los clientes y a las empresas, para evitar el sobreendeudamiento de la población, que a futuro pudieran caer en problemas de morosidad como ocurrió hace poco en la India.

La Banca privada apoya al microcrédito con diferentes programas que permiten a la gente de escasos recursos poder acceder a los mismos, una de las desventajas es el largo trámite que se debe seguir.

1.4 Las microempresas en el Ecuador

La microempresa es una unidad económica mínima, establecida por iniciativa de su creador y que en forma lícita produce bienes y servicios, genera empleo y labora en la ciudad, el campo, las minas y el mar, sin horarios todos los días del año⁹. Un micro emprendimiento es considerada una empresa en su mínima expresión es decir es una unidad económica que en nuestro medio se lo considera como un pequeño negocio, en esta perspectiva un micro emprendimiento tiene actividades como en las grandes empresas como: compra, ventas, personal entre otras por lo que para su manejo se debe tener criterios que permitan que esta crezca y se desarrolle. La microempresa como tal desde su iniciación y por su naturaleza debe acogerse a la normativa vigente en el país y de igual forma cumplir con los requerimientos necesarios como permisos de funcionamiento pago de impuestos entre otros. Una de las características de la microempresa es que nace para satisfacer una necesidad de un grupo humano a través de la producción de bienes y servicios.

⁸ TOMADO DE: <http://gride.ec/noticias?date=yxmdklyvptsdeyvjv&limit=5&start=830>

⁹ ALARCÓN COSTTA, Al futuro de la microempresa, editorial Raíces, tercera edición, Quito, Ecuador, 2003

La microempresa constituye la principal fuente de generación de empleo, se estima que en este sector económico trabaja el 70% de la población económicamente activa; además aquí no solo trabaja el emprendedor si no que genera ocupación para otros¹⁰.

El origen de la microempresa se enfoca hacia dos criterios: el primer criterio responde al enfoque coyunturalista que mira a la microempresa como un subproducto de la sociedad moderna, en torno a este criterio se ha llegado a sostener que: “El origen de las unidades económicas, ahora llamadas microempresas se remonta a los años 70, cuando el sector moderno de la economía evidencia su incapacidad de absorber la creciente fuerza laboral, esta se ve obligada a generar su propio empleo e ingresos a través de alguna actividad económica”. Y el segundo criterio lo observa como una parte esencial que siempre estuvo presente en la sociedad.¹¹

Se consideran microempresas aquellos emprendimientos con capitales de hasta US\$ 30.000 y que no posean más de 10 empleados, con miras de operar créditos, y que en nuestro país lo desarrollan más del 50% de la población económicamente activa, se estima cerca de dos millones de personas en todo el país, en el sector urbano existen más de un millón de microempresas que aportan al producto interno bruto entre el 10% según unos y más del 40% según otros.

1.5. La Banca Comunal en el Ecuador

Para ubicarnos mejor en el conocimiento y antecedentes teóricos y metodológicos, es importante partir del análisis de uno de los referentes más importantes de este sistema de finanzas solidarias que tiene su origen en Bangladesh sin duda, dicha influencia marcó un punto de inicio importante de la

¹⁰ ALARCÓN COSTTA, Al futuro de la microempresa, editorial Raíces, tercera edición, Quito, Ecuador, 2003

¹¹ CEPESIU, La microempresa en el Ecuador “El desafío al año 2000”, Quito, 1997, p.5.

multiplicación de este tipo de sistemas financieros que han crecido y poco a poco se han ido consolidando no solo en Ecuador también en el mundo.

1.5.1 El Banco Grameen (o Banco de los Pobres)

Surge como iniciativa en la década de los 70 por Muhammad Yunus un catedrático de la Universidad de Chittagong, esto nace como un cuestionamiento para determinar la realidad fuera de la Universidad, determinando a través de su investigación que para la gente de escasos recursos ya sean hombres y mujeres, era muy limitado el acceso por no decirlo negado el acceso a la banca formal por no contar con respaldos económicos. Ante esta realidad propone en 1983 implementar el Grameen Bank apoyado por el Banco Nacional de Bangladesh y financiamiento estatal. Esta institución nace como privada, con participación minoritaria del gobierno, con el objetivo de ofrecer créditos pequeños destinados a las familias del sector rural que posean menos de 0,20 hectáreas de tierras cultivadas.

La estrategia a utilizar es conceder préstamos de baja nominación tanto a hombres y mujeres pobres, con las siguientes características.

- Los préstamos estarán destinados para actividades que generen una ganancia a nivel familiar.
- Evitar que recurran a los créditos que ofrecen personas particulares que ofrecen préstamos a tasas sumamente elevadas.
- Crear autoempleo
- Organizar a grupos humanos que busquen y tengan necesidades comunes bajo los principios de solidaridad
- Cambiar el paradigma de poca renta y poca inversión por más inversión y más renta.

El Grameen Bank manejo las siguientes políticas de acción para lo cual citaremos lo establecido en el estudio “Metodologías de Microcréditos”¹²

- Créditos individuales. los préstamos concedidos será exclusivamente para emprendimientos individuales.
- Formación de grupos. se conforman grupos de cinco personas que se obligan solidariamente unas con otras, esto permita crear presión y cooperación grupal que asegura el compromiso con el reembolso de los préstamos, a pesar de que los prestamos son individuales.
- Desembolsos escalonados. Los préstamos se otorgan en forma escalonada, siguiendo un orden 2 – 2 – 1. Primero lo reciben dos miembros del grupo; si cumplen puntualmente con el pago de sus primeras cuotas, se extienden créditos a otros dos miembros del grupo; y si estos cuatro cumplen con las devoluciones subsiguientes, se entrega al último.
- Crecimiento. Inicialmente el monto del préstamo es bajo, pero si la persona cumple íntegramente con la devolución del mismo puede renovarlo año tras año por montos levemente superiores en cada ocasión.
- Reuniones semanales. Los prestatarios devuelven el préstamo semanalmente en reuniones de grupos. La devolución se realiza en 50 cuotas semanales que incluyen capital e interés. Este banco se caracteriza por tener una tasa de morosidad significativamente baja, menor al 2%. La experiencia de este banco ha sido referencia para otras organizaciones que utilizan la misma metodología en contextos distintos.

La aparición de los Bancos Comunales responde a la necesidad de cubrir los requerimientos de la gente más pobre por lo general de las zonas rurales con miras a mejorar la calidad de vida a través de la concesión de créditos que puedan ayudar en la producción.

¹² "Propuesta de un Plan Estratégico para la Unidad de Planificación de una Institución de Microcrédito ubicada en Valencia-Venezuela para el periodo 2000 – 2001"

Los Bancos Comunales basan sus actividades en la concesión de créditos y el incentivo para el ahorro teniendo como principios básicos la organización y la capacidad de autogestión. Se estima que para lograr esto aproximadamente un número de 25 a 30 personas se agrupan para ahorrar, teniendo necesidades comunes en su localidad que les afectan, pero también es una instancia que permite buscar soluciones. En la mayoría de ocasiones los recursos para iniciar estas organizaciones son donados por ONG's y entidades sin fines de lucro destinadas al mejoramiento de la calidad de vida de sus representados.

1.5.2 Cómo funcionan los bancos comunales en Ecuador

A pesar de ser considerada una práctica no común dentro de las economías pequeñas, en nuestro país existe varias muestras de Banca Comunal de acuerdo a diario Hoy en su sitio web y su artículo publicado el 10 de Abril de 2010, cita que Banco Finca permite que se reúnan grupos de 20 a 30 personas para solicitar créditos ya que muchos no podrían acceder a financiamiento en entidades financieras públicas y privadas por ser comerciantes informales y no contar con garantías reales¹³.

Estas alternativas financieras funcionan en el Ecuador desde 1994 y ha creado bancos comunales que se conforman con 20 y 30 personas, la mayoría de escasos recursos económicos.

"Trabajamos para incrementar y estabilizar los ingresos de nuestros clientes", asegura Lucía Santacruz, jefe de marketing de Banco Finca. La institución atiende en la actualidad a 51.358 clientes con los 4.108 bancos comunales que han consolidado en 602 parroquias del país.

Los créditos se enfocan principalmente en mujeres cabeza de familia, quienes representan el 76% de sus clientes. "Esto se debe a que las mujeres se adaptan mejor a los programas de desarrollo. Además, ellas invierten más en el bienestar

¹³ Tomado de: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/los-negocios-crecen-con-la-banca-comunal-404629.html>

y educación de sus hijos", comenta Leonardo Pólit, Gerente General de Banco Finca. El otro 24%, conformado por hombres, también ha demostrado interés por el bienestar familiar, concluye el directivo¹⁴.

"Trabajar con las personas que forman estos bancos no es difícil, porque están empeñados en salir adelante", indica Nancy Navas, asesora de crédito. Ella señala que son muy cumplidos con los pagos y aprendieron a manejar sus finanzas para no sobre endeudarse.

Estas agrupaciones no disponen de instalaciones propias; realizan sus reuniones en casas barriales y en domicilios de los integrantes. Los montos de los préstamos van de \$470 hasta \$3 000, que se otorgan por períodos de cuatro a seis meses llamados ciclos. Los créditos se renuevan por pedido del cliente al término de cada ciclo, y puede elevar la cantidad del mismo.

Uno de las principales motivaciones de la Banca Comunal es alejar a los clientes del "chulquerismo", ya que una gran parte de ellos son comerciantes informales que no pueden acceder a créditos y recurren a estos para cubrir con sus necesidades de dinero a intereses muy altos.

1.5.3 Tipos de Banca Comunal

La Banca Comunal que funciona en nuestro país tiene muchos aspectos similares ya que se manejan los principios de solidaridad y participación, la diferencia de que podemos encontrar radica en los procedimientos que cada institución aplica. Estos aspectos a considerar son:

- Número de integrantes
- Que solo se dedican a una actividad económica.
- Montos de préstamos

¹⁴ CEPESIU, La microempresa en el Ecuador "El desafío al año 2000", Quito, 1997, p.5.

1.6 Orígenes de la economía social solidaria en Chimborazo

Para la construcción de antecedentes de las entidades de economía social solidaria en Chimborazo, debemos remitirnos necesariamente a su génesis, que en este caso es el movimiento cooperativo, mismo que genera intereses a partir del año de 1964, notándose que lo más importante del cooperativismo se detecta en la línea de la vivienda, consecuencia del flujo de habitantes del sector rural al sector urbano¹⁵.

Desde la década de los años cincuenta aparece principalmente en el sector rural de la Provincia de Chimborazo una gran cantidad de agencias internacionales de diferente índole, sean estas sociales, culturales y religiosas, con la finalidad de “Potenciar” el desarrollo del sector rural considerando que éste es uno de los más débiles de la economía nacional.

Se puede considerar como el precursor del Cooperativismo en la Provincia de Chimborazo a Monseñor Leonidas Proaño. En Roma, año 1957, conoció a altos funcionarios de la Organización Internacional del trabajo, los cuales mostraron gran interés en el asunto de la situación de los campesinos en la Provincia de Chimborazo, pasado ya algún tiempo recibió dos cartas en las que mencionaba que el doctor Rudolf Rezsöhazi profesor de la Universidad Católica de Lovaina en Ginebra estaba interesado en conocer algún obispo latinoamericano que se interesara por las cooperativas. Al final vino hasta Riobamba, para dirigir un curso de dos meses de duración, dictado en horas de la noche, sobre Política de Desarrollo y Cooperativismo, el mismo que se realizó en verano de 1960.

¹⁵ En: “El Sistema Financiero en Chimborazo”, video desarrollado en el 2008 como parte de la materia Contabilidad Bancaria y de Cooperativas. ESPOCH. FADE. Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Como conclusión del curso, se pensó en organizar una institución promotora de cooperativas. Así nació el CEAS. (Centro de estudio y acción social), cuyos fines principales fueron: La investigación socio-económica de la Provincia de Chimborazo y la promoción de cooperativas.

1.6.1 Las microfinanzas en Chimborazo

Para establecer las microfinanzas en la provincia citaremos lo que se diagnostica en la “PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA PROVINCIAL MINGA POR LA VIDA 2005-2020” elaborado por el H. CONSEJO PROVINCIAL DE CHIMBORAZO. *“Desde la crisis del modelo de hacienda, la provincia ha sido abandonada por las clases dominantes. Chimborazo ha sido una provincia históricamente relegada del proceso de desarrollo y “modernización” nacional. No se han impulsado programas que generen un proceso de desarrollo regional. No existen programas de crédito, ni un mayor apoyo del Estado para la comercialización de los productos, la construcción de infraestructura productiva de riesgo y la viabilidad que permita mejores condiciones de productividad”.* Con esta premisa es necesario crear sistemas microfinancieros que permitan acceder tanto a mujeres y familias organizadas y a las comunidades crear grupos de microfinanzas, que busque mejorar las condiciones y permitan consolidar este sistema.

Para el año 2007 de acuerdo la Red Financiera Rural y la Subsecretaria Técnica del Programa del Sistema Nacional de microfinanzas (GRÁFICO N. 2 pág. 7) en la Provincia de Chimborazo estaba estructurado de la siguiente manera:

- Bancos 6 entidades, equivalente al 8% nacional
- Cooperativas de Ahorro y Crédito, 8 entidades, equivalentes al 6% nacional
- ONG, 4 entidades, equivalente al 7% nacional
- Otros, 3 entidades, equivalente al 7% nacional

La información con respecto a Bancos Comunes no se encuentra en forma precisa ya que esta se da como proyectos e iniciativas de las entidades existentes.

CAPÍTULO II

2. SITUACIÓN ACTUAL DE LOS SERVICIOS DE MICROFINANZAS EN EL CANTÓN RIOBAMBA

En la actualidad la ciudad de Riobamba es el centro de las actividades de las microfinanzas, por lo que para acceder a cualquiera de los servicios las personas de otros cantones tienen que recurrir hasta las oficinas centrales para la concesión de microcréditos.

Al constituirse como sector prioritario por parte del gobierno las economías populares han tomado mucha fuerza y muchas de las entidades formales han propuesto diferentes mecanismos para cubrir esta necesidad.

Se posee datos en la que se establece que Riobamba como capital de provincia acoge a los habitantes de otros cantones y funciona como intermediario en el mercado de las microfinanzas.

En la actualidad se posee datos más al día sobre Bancos Comunes a nivel de provincia y cantón, tomaremos como referencia las instituciones que ofertan microcréditos con las facilidades al sector rural para conocer las entidades ofertantes de este tipo de microcréditos.

2.1 Intermediarios financieros formales.

En Riobamba la intermediación financiera rural de tipo formal coexiste con la intermediación informal.

El sistema formal está compuesto básicamente por:

- Banco Nacional de Fomento – BNF,
- Banca Comercial, Corporación Financiera Nacional,
- Financieras
- Cooperativas de Ahorro y Crédito Controladas y No Controladas.

Actualmente estas entidades tienen sucursales en ciertos cantones y están fomentando proyectos de sucursales, cajas de ahorro y crédito en los cantones de Chimborazo.

2.2 Intermediarios financieros informales – IFIS.

Esta conformado por Organizaciones No Gubernamentales, gente dedicada al comercio al por mayor y al por menor, entidades de desarrollo social a nivel público o privado todos los mencionados entregan los préstamos en forma rápida sin tramites que demoren esta actividad.

TABLA No. 3

Intermediarios Financieros Informales en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo- Junio de 2004

No.	Razón Social
1	Centro de Servicios Agrícolas CESA
2	Comité EcuatoriAÑO del Fondo Ecuménico de préstamo ECLOF
3	Fondo EcuatoriAÑO Populorum Progressio FEPP
4	Centro Andino de Acción Popular CAAP
5	Proyecto de desarrollo de los Pueblos Indígenas y Negros del Ecuador PRODEPINE
6	Ayuda en Acción
7	Islas de Paz
8	Curia Diocesana de Riobamba
9	Central Ecuatoriana de Acción Social CEAS
10	Prestamistas informales CHULQUEROS

Fuente: Seminario de Finanzas Rurales CFN 2004

Elaboración: La Autora

2.3 Servicios financieros rurales del Cantón Riobamba.

2.3.1 Distribución del ingreso en el sector rural de Riobamba

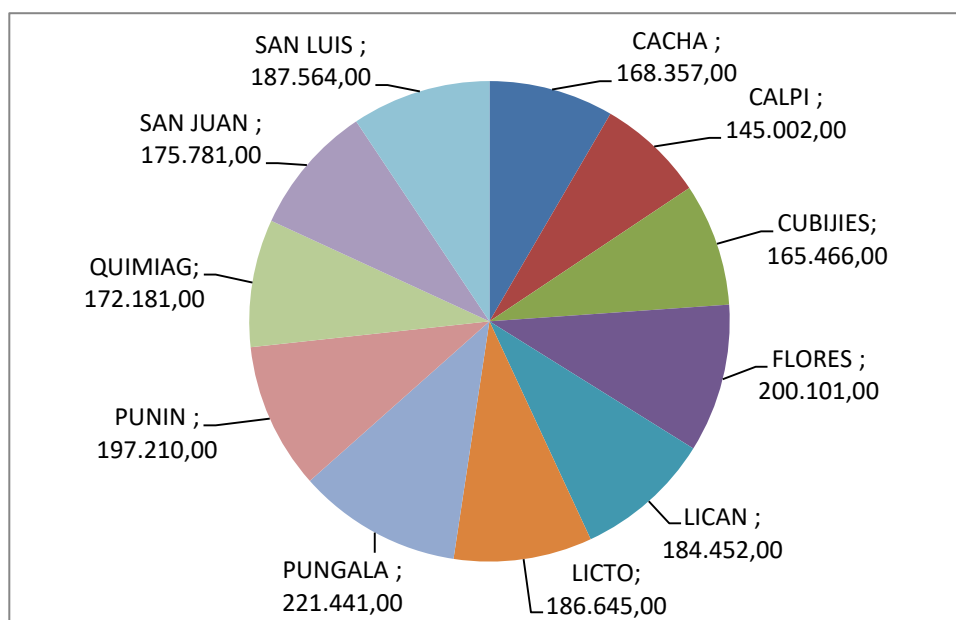
“El sector rural del Cantón Riobamba no tiene acceso directo al crédito de la banca comercial, este segmento de la población es atendido por entidades

formales e informales de desarrollo social: Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG's, Organismos Gubernamentales, Curia Diocesana, Chulqueros, etc.”¹⁶

Durante el primer semestre del año 2004 los créditos otorgados se reflejan en el siguiente GRÁFICO.

GRÁFICO No. 2

Distribución del crédito rural- Cantón Riobamba Año 2004



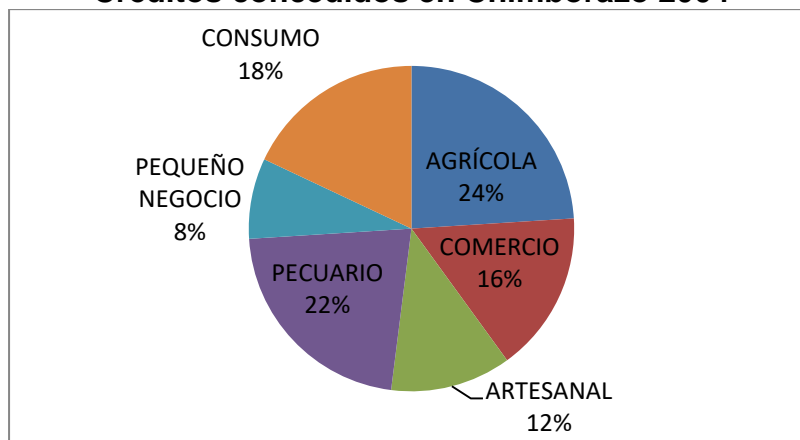
Fuente: Seminario de Finanzas Rurales CFN 2003

Elaboración: La Autora

De los créditos entregados el 51% del crédito rural en el Cantón Riobamba esta destinado a las mujeres con un valor de \$ 1.016.636,00 el mismo que se destina para actividades agrícolas y pecuarias principalmente, mientras que el 49% con un valor de \$ 988.564,00 se ha destinado a hombres con las mismas características de uso.

¹⁶ Las Microfinanzas Rurales Como Alternativa De Desarrollo Sostenible n Las Comunidades Del Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo Año 2004

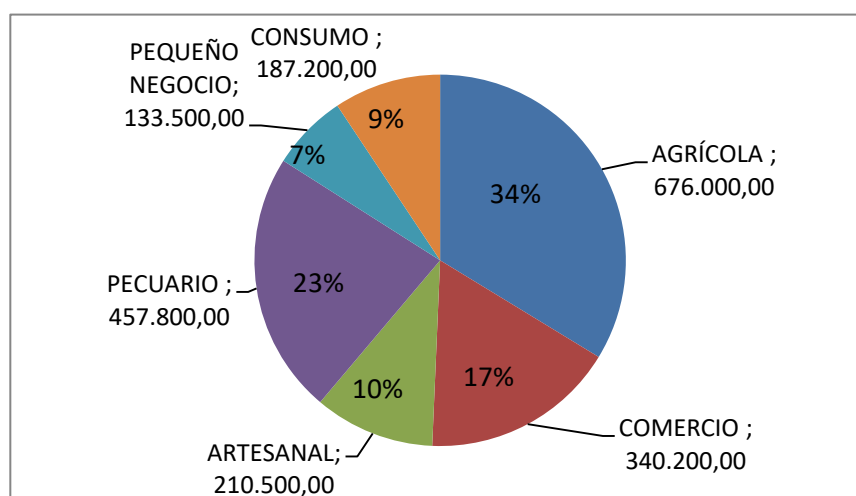
GRÁFICO No. 3
Créditos concedidos en Chimborazo 2004



Fuente: Seminario de Finanzas Rurales CFN 2003
Elaboración: La Autora

Los créditos con más demanda son aquellos encaminados a la actividad agrícola con el 24%; siendo 845 los beneficiarios, el crédito pecuario 22%, 763 beneficiarios; los créditos de consumo con 18%, 624 beneficiarios; el 16%, 567 beneficiarios los créditos para financiar el comercio; mientras que el 12% con 421 beneficiarios para el crédito artesanal; y con un 8%; 267 beneficiarios financian las actividades para pequeños negocios.

GRÁFICO No. 4
Montos concedidos por actividad



Fuente: Seminario de Finanzas Rurales CFN 2003
Elaboración: La Autora

La mayor demanda es para aquellos créditos destinados a las actividades agrícolas por \$ 676.000,00 equivalente al 34% ; siguen los créditos pecuarios por \$ 457.800 equivalente al 23%. Las actividades de comercio un valor de \$ 340.200,00 que representa un porcentaje del 17%. Las actividades artesanales, de consumo y de pequeños negocios demandan en menos cantidad.

Se determina que durante el año 2001 la demanda de crédito en el área rural ha sido muy significativa con un monto total de \$ 3.244.000,00 que ha beneficiado a 5.945 clientes de Cooperativas, ONG's, Sistemas Informales de Créditos (Cajas Solidarias, Bancos Comunales, Microbancos etc.) para ser invertidos principalmente en actividades productivas agrícolas y pecuarias. Si relacionamos el monto de crédito con los beneficiarios, se deduce que en un promedio de \$ 545,66 por han recibido cada uno¹⁷.

En el año 2007 de acuerdo a la Subsecretaria técnica del Programa Sistema Nacional de Microfinanzas en Chimborazo existen 28 operadoras que actúan como generadoras de servicios de crédito para los sectores más necesitados, tanto en el sector urbano como rural.

Para el año 2010 en la Provincia de Chimborazo como respuesta al crecimiento considerable de las necesidades de microcréditos encaminados al desarrollo de las economías solidarias se consolida la Red de Estructuras de Finanzas Populares y Solidarias de Chimborazo REFICH, la misma que se constituye como una organización que apoya, coordina y ejecuta procesos alternativos de intermediación financiera con Estructuras Financieras Populares y Locales en la Provincia de Chimborazo, que fomenta la unión, responsabilidad, confianza y la solidaridad de sus 18 Filiales ubicada en los cantones: Alausí, Pallatanga, Colta, Guamote, Riobamba, Chambo, Guano y Chunchi.

¹⁷ Fuente: Seminario de finanzas Rurales CFN 2003

2.4 Diagnóstico económico y social de la Comunidad Ozogoche, Cantón Guamote.

El presente diagnóstico consiste en la recopilación de varias fuentes bibliográficas las mismas que son mencionadas en cada uno de sus partes, se iniciará dando una perspectiva del cantón hasta llegar a establecer las características propias de la Comunidad de Ozogoche.

2.4.1 El Cantón Guamote: datos generales

El Cantón Guamote se encuentra situado en la parte central del callejón interandino, al sur de la Provincia de Chimborazo, junto a la panamericana Sur que atraviesa el cantón, a 50 Km de la ciudad de Riobamba, se encuentra situado en el centro oriente de la Provincia de Chimborazo entre las coordenadas 78° 34' 18" a 70° 06' de longitud occidental y de 1° 58' 34" de altitud del sur. Por su cabecera cantonal atraviesa la vía panamericana que une al norte, centro y sur del Ecuador. Posee un territorio de 122 180, 38 ha que representa el 18.5% del total de la Provincia de Chimborazo, por su extensión territorial Guamote se constituye en el segundo cantón más extenso de la provincia. Limita al norte con los cantones Riobamba y Colta, por el oeste y sudoeste con el Cantón Pallatanga, al sur con Alausí y al este con la Provincia de Morona Santiago¹⁸.

2.4.2 Caracterización socioeconómica de la comunidad Ozogoche.

La comunidad de Ozogoche (zona de estudio), se encuentra localizada al sur oeste del Parque Nacional Sangay, a 117 km de la ciudad de Riobamba. Dentro de la parroquia Achupallas, Cantón Alausí, Provincia de Chimborazo. Sub-cuenca del río Chambo, micro-cuenca del río Ozogoche.

¹⁸ Tomado de: http://municipiodeguamote.gob.ec/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=36&Itemid=98

FIGURA No. 1

Ubicación nacional y local dentro de la sub-cuenca del Río Chambo.



Fuente: CESA – FOPAR/Microsoft Corp. 2004

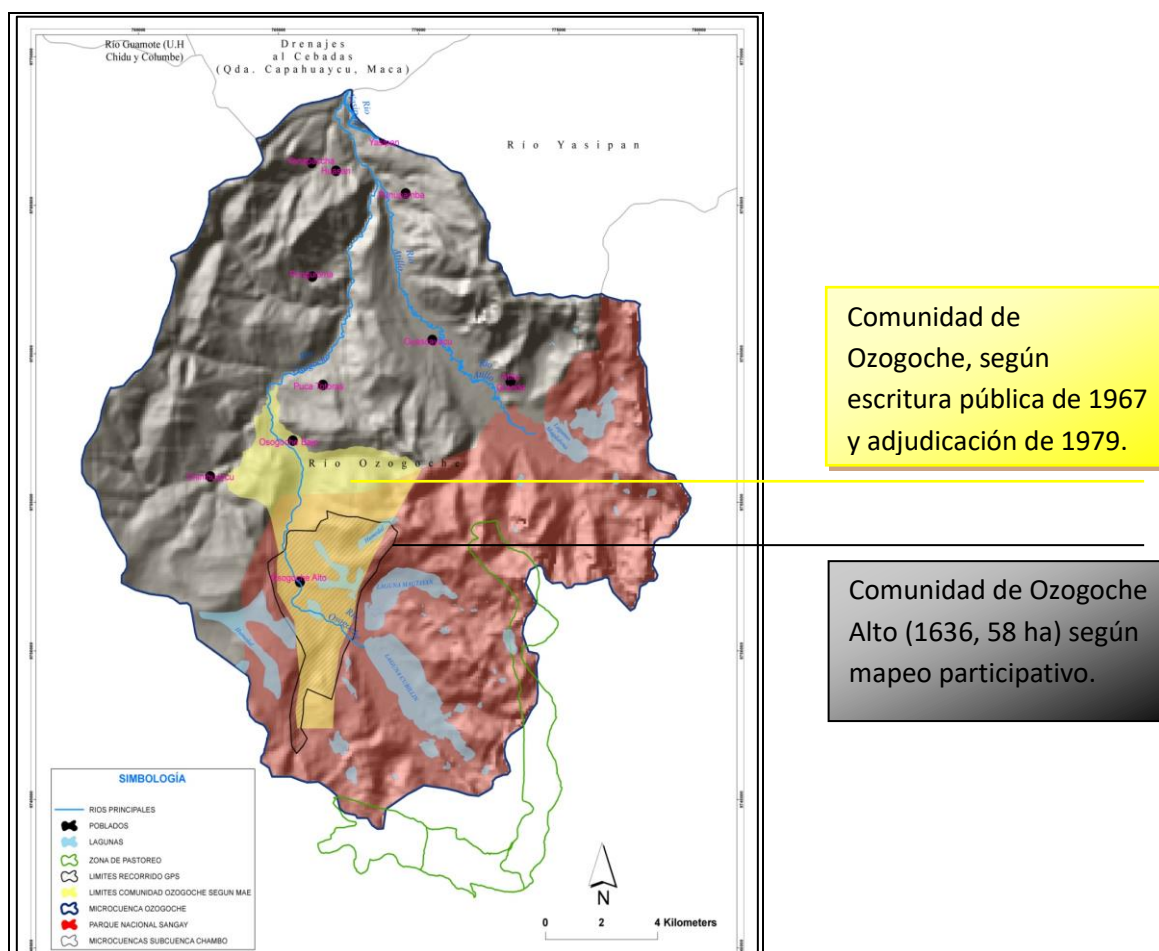
Elaboración: CESA-FOPAR/ Microsoft Corp.2004

2.4.3 Superficie

La comunidad de Ozogoché tiene una superficie de 1636,58 ha., después de la división realizada en el año 2001 de común acuerdo entre las comunidades de Ozogoché ALTO y Ozogoché BAJO, de lo que fue la comunidad de Ozogoché y cuya superficie original era de 3174,40 ha con los siguientes linderos: al Norte Rio Ozogoché en 2480 m. Rumbo variable.- Quebrada Angozán en 3400 m. Rumbo variable.- cuchilla en 690 m. Rumbo S 57-00 E; Sur Parque Nacional en 1320 m. Rumbo N 90-00 W. (Zanja), al Este Parque Nacional en 3180 m. 26-00 E. en 1840 m. Rumbo S 17-00 W. en 750 m. S 1-00 W. (zanja). Quebrada S/N en 3840 m. Rumbo variable.- comuna Chiniguayco; Oeste río Pucaiaca en medio en 3710 m.

Rumbo variable, quebrada Pungohuaico, en 1890 m. Rumbo variable, comuna Totoras en 7940 m. Rumbo variable.

FIGURA No. 2
Límites y superficie



Fuente: Datos de campo 2011. Mapeo Participativo; y MAE escritura pública 1967.

Elaboración: Mapeo Participativo y MAE escritura Pública 1987.

2.5 Información socio-cultural

2.5.1 Población

La zona de estudio según el auto – censo comunitario¹⁹ realizado da cuenta de un total de 51 familias indígenas (222 habitantes), de los cuales 115 son hombres

¹⁹ El auto-censo comunitario, fue una de las herramientas aplicadas en la comunidad para el diagnóstico. Y aun cuando la información que se presenta corresponde a 45 familias que se involucraron en el proceso de diagnóstico, es necesario aclarar que el total de familias que en la actualidad conforman la comunidad son 51 (6 no acceden a formar parte del estudio).

(51,8% del total de la población) y 107 son mujeres (48,2%). Cada familia tiene en promedio 4 integrantes.

2.5.2 Servicios básicos de los pobladores de la Comunidad de Ozogoché

2.5.2.1 Educación

El nivel de educación en la zona es bajo, únicamente 13 personas del total de 222 habitantes han cursado la secundaria. Y aun cuando el 68,5% (152 habitantes) de la población total a culminado la primaria, aun podemos encontrar personas analfabetas que si bien en 16 de los casos tienen edades superiores a los 40 años, también existen 6 personas (hombres y mujeres) con menos de 20 años que no saben leer ni escribir.

Este bajo nivel de educación, responde a que en la zona únicamente se cuenta con una escuela unidocente “Luís Plutarco Cevallos”, y en el caso de que las familias decidan enviar a sus hijos a la secundaria, *dependiendo de la economía*. Los jóvenes se ven obligados a abandonar la comunidad, arrendar y vivir solos en comunidades como Totoras y Guamote, e inclusive la ciudad de Riobamba.

2.5.2.2 Salud

En lo que respecta al acceso a la salud, una vez más podemos decir que es limitada a razón de que en la zona no se cuenta con un centro de salud y en caso de enfermedades las familias se ven obligadas a salir de la comunidad, al no contar con un medio de transporte permanente deben alquilar movilización (\$ 40 por carrera), siendo este el rubro más alto en caso de enfermedades. De acuerdo al auto - censo comunitario se ha determinado que el costo promedio por salud anualmente y por familia es de \$ 251,90.

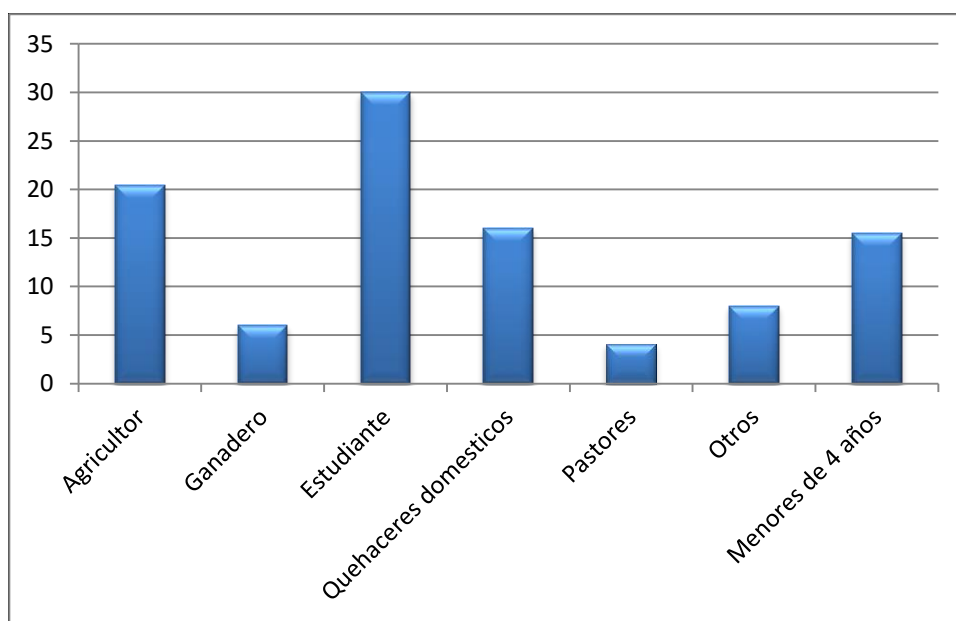
2.5.2.3 Acceso al agua y luz eléctrica

Las familias de la zona carecen de agua potable por lo que deben recurrir hasta un punto conocido como Saltopamba a 1km de distancia de la comunidad. Por otra parte, de las 45 familias que participaron del auto – censo, únicamente 4 no disponen de energía eléctrica y el costo mensual por acceso a la energía eléctrica es en promedio de USD 4,30.

2.5.3 Principales actividades de las familias de la zona

Entre las principales actividades que realizan las familias de la zona se encuentra el estudio, agricultura y quehaceres domésticos, tal como se observa en el gráfico.

GRÁFICO No. 5
Principales actividades



Fuente: Auto – censo comunitario
Elaboración: La Autora

Tal como se observa en el siguiente GRÁFICO el 30% de la población (66 personas, entre jóvenes y niños) mantienen como principal actividad el estudio. De las cuales el 80% corresponde a niños con menos de 12 años que asiste a la escuela primaria.

Por otra parte el 20,4% de la población mantiene como principal actividad la agricultura, siendo el pastoreo, la ganadería o la venta de mAÑO de obra fuera o dentro de la zona su segunda actividad principal.

En lo que respecta otras actividades (8% de la población), la mAÑO de obra se destina a ser promotores de salud, coordinadores infantiles, educadoras, albañiles o jornaleros alrededor de 6 meses al año (sobre todo el tipo 1).

2.5.4 Acceso y tenencia de la tierra

Las familias cuentan con escrituras individuales de todas sus tierras. **Por ejemplo los jefes de familia fundadores de la comunidad son los que más tierra tienen (54 ha en promedio)**, mientras que los jefes de familia que vienen de fuera y/o se casaron con hijas de jefes de familia fundadores el momento de la división de las tierras pueden tener en promedio un acceso a la tierra de 16 ha o mínimo 7 ha.

Mientras que los renacientes (herederos o familias jóvenes), tienen un acceso a la tierra inferior a 5 ha (12 familias), y en algunos casos (2 familias jóvenes) incluso nada de tierra propia para el desarrollo de sus actividades agropecuarias. Sin embargo en este último caso, el hecho de ser hijos de las familias fundadoras que poseen bastante tierra les ha permitido acceder a tierras que sin ser de su propiedad (no poseen títulos de propiedad a su nombre) es donde actualmente desarrollan todas sus actividades agropecuarias.

2.6 Comunidad de Ozogoché, Actores y conflictos

La comunidad de Ozogoché obtiene su personería jurídica el 09 de Agosto del 2000, siendo sus fundadores 47 familias. Las mismas que desde que se adjudica la tierra (1979, inicio el pago de la tierra adquirida de forma comunal); y con más fuerza desde 1995 cuando se da inicio a la repartición de la tierra comunal reintroducen sistemas de crianza de ganado ovino (100 - 400 cabezas/familia) y ganado bravo (alrededor de 20 - 30 bovinos/familia), antes ya manejados por las haciendas en dichas zonas.

En esta nueva etapa, dada la alta cantidad de animales y las quemadas frecuentes, la degradación paulatina de la zona de estudio (áreas de propiedad privada) así como de sus zonas aledañas (áreas del parque) que se caracterizan por la presencia de grandes superficies de pajonal y humedales; ha sido un tema de conflicto permanente entre las familias de la zona y el MAE (institución encargada de administrar el parque desde 1998).

Si bien podemos decir, que entre la comunidad de Ozogoché Alto y el MAE, existen algunos acuerdos para frenar el deterioro de la zona, como la eliminación total del ganado bravo que se pastoreaba libremente por zonas de la reserva, y la disminución del número de ovinos por familia (23 ovinos en promedio por familia); es necesario destacar que no siempre ha sido fácil llegar a consensos, actualmente los conflictos persisten sobre todo por la falta de clarificación de los límites entre el parque y la comunidad, y la posibilidad de uso de zonas del parque para el pastoreo de los ovinos en la época de verano (Octubre – diciembre).

En ambos casos, la falta de consenso obedece a dos razones fundamentales:

- A que históricamente las familias han hecho uso de las tierras alrededor de las lagunas, y no fue sino hasta 1992 cuando el Gobierno Ecuatoriano, casi dobó el área del Parque Sangay, dejando a zonas antes usadas para

el pastoreo de los animales así como a las tierras pertenecientes a la comunidad de Ozogoché dentro del Parque²⁰, lo cual dificulta los acuerdos, ya que las familias consideran que deberían seguir utilizando las zonas altas “*cordillera*” para el pastoreo de sus ovinos. Más aún si consideramos que con él antes administrador del parque se acordó verbalmente el derecho al pastoreo de 20 ovinos por familia.

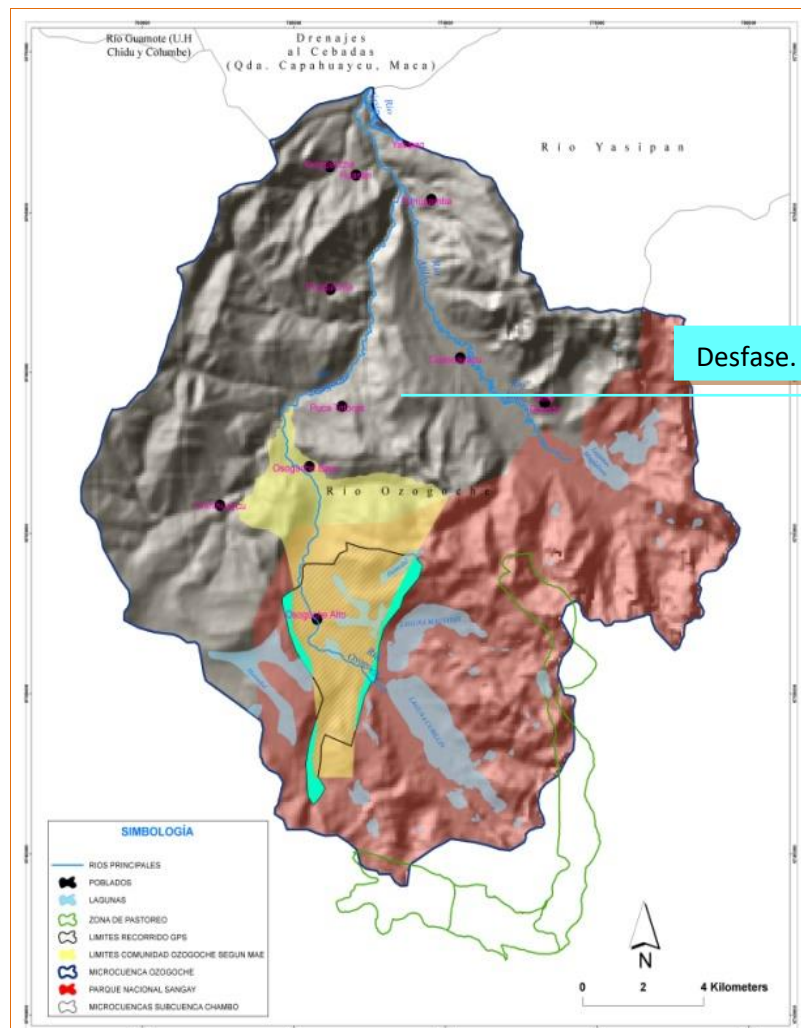
- La falta de definición en el problema limítrofe, por un lado, entre las lagunas Magtayán y Cubillín; por otro lado al sur de la comunidad donde las familias de la zona reconocen como límites los cerros Tulirrupana y Cuitiana.

En el primer caso mientras la comunidad aduce que al realizar la parcelación de las tierras comunales se consideró los límites históricamente conocidos por la comunidad y según los mismos existe una distancia de separación de 200 mt. a las lagunas y las familias ya disponen de escrituras de dichas tierras; el MAE según escrituras pública aduce que el límite se encuentra a 500 mt., de separación de las lagunas. En el segundo caso las familias de la comunidad reconocen que los límites son por los cerros Tulirrupana y Cuitiana; el MAE dice que no es así y que el límite según escritura pública es 2 km más de lo señalado por la comunidad. Los límites indicados por las familias corresponden más bien a límites geográficos entre las comunidades de Pomacocho, Santa Rosa, Totoras y Ozogoché; tal como se observa en el gráfico siguiente:

²⁰ El parque Nacional Sangay encierra un área de 517,765 hectáreas, de las cuales únicamente 271,925 ha, desde 1983 constituyen Patrimonio Natural de la Humanidad (UNESCO). Esto a razón de que en 1992 si bien el Gobierno Ecuatoriano casi dobló la superficie del parque, la porción extendida no es parte del Patrimonio Natural.

FIGURA No. 3
Mapeo participativo

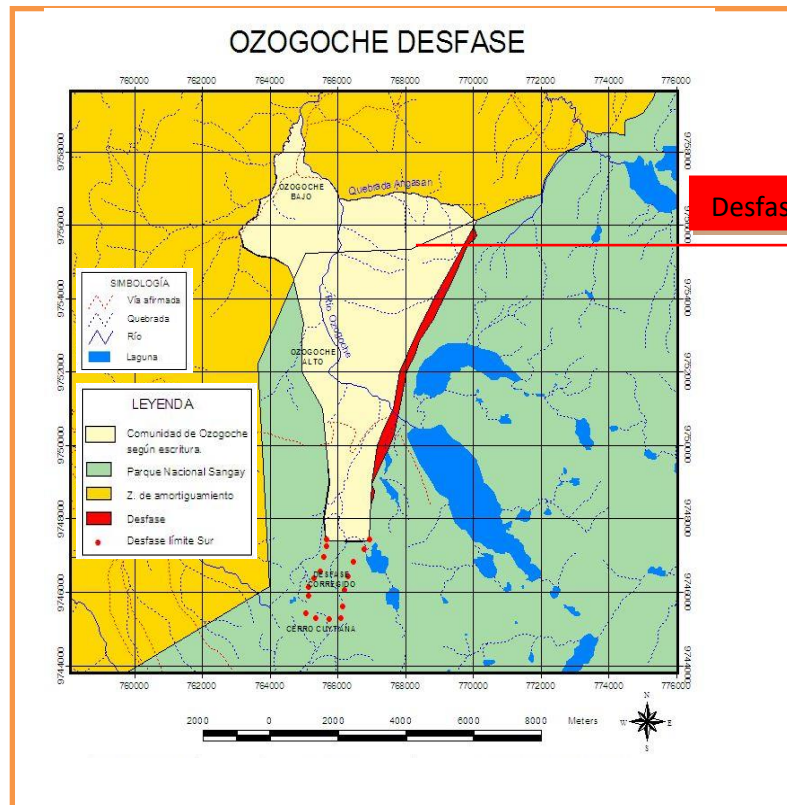
Desfase de límites de la comunidad de Ozogoché.



Fuente: Cruce información MAE. 2011
Elaboración: MAE 2011

FIGURA No. 4

Desfase de límites de la comunidad de Ozogoché



Fuente: MAE. “Diagnóstico situacional de la zona alta del Parque Nacional Sangay en el sector de la comunidad de Ozogoché”. 2009

Elaboración: MAE 2011

2.7 Actividades a las que se dedican los habitantes de la comunidad de Ozogoché.

2.7.1 La producción lechera

En la zona de estudio, la producción lechera tiene un papel preponderante en la economía de las familias de la zona (una vaca puede generar una riqueza de \$ 623,8 (VAB/año)). *“la leche nos permite vivir, de ahí compramos la comida, pagamos los estudios de los hijos, tenemos para alguna enfermedad... y para*

curar a los mismos animales cuando se enferman”²¹. Su implementación ha sido paulatina desde 1995 pero con cierto repunte desde hace aproximadamente 8 años.

La introducción de estos animales se da a partir del año 2000 con la finalidad de mejorarlos genéticamente e incrementar la producción de leche que paso de un promedio de producción de 4 litros de leche vaca/día a 7 litros de leche vaca/día; existiendo casos donde las producciones varían entre 10 y 12 litros de leche vaca/día.

Si bien los aspectos genéticos y la incorporación de pasturas han permitido una “mejora” en la producción de leche, existen otras condiciones que inciden en la producción pero de forma negativa. Entre las condiciones desfavorables para la producción de leche se pueden mencionar:

- **Las condiciones climáticas adversas** (altitudes mayores a los 3000 m.s.n.m con bajas temperaturas entre 5 y 8°C a lo largo de todo el año). A alturas superiores a los 3000 m.s.n.m la raza apropiada debido a su gran rusticidad es la Brown Swiss. Es una raza doble propósito (leche/carne) y acostumbrada pastoreo.
- **La sobrecarga animal en los pastizales cultivados (4 – 6 animales/ha)**, cuando en potreros plAÑOs con condiciones de acceso al riego se conoce que la carga de vacunos mayores es de 3 a 4 animales/ha; y en potreros en laderas de 2 a 3 animales/ha.
- **El tiempo limitado para la regeneración del pasto luego del pastoreo de los bovinos de 60 días en promedio.** Cuando en zonas con mejores condiciones climáticas, con riego y sin pastoreo de ovejas luego de bovinos se espera entre 42 y 60 días.
- **Mínimo manejo sanitario y nutrición de los animales.** Si bien se da vitaminas, desparasitantes dos veces por año, se vacuna contra la aftosa una vez por año y se da sal los 365 días al año en la mayoría de los casos, no existe un complemento alimenticio como balanceado, dadas las

²¹ Estudio de campo, encuesta realizada a pobladores.

condiciones de las pasturas (poco tamaño – poca disponibilidad de pasto); lo que incide directamente con la producción de leche.

2.7.2 El manejo de los animales y la restitución de la fertilidad de los suelos

En la zona de estudio el pastoreo de los bovinos se realiza en los potreros cultivados con mezclas forrajeras conformadas por *pasto azul* (*Dactylis glomerata*), *ray grass* (*Lolium sp*), *Trébol blanco* (*Trifolium repens*) y llantén; que han modificado fuertemente el paisaje y vegetación natural de la zona.

Se trata de potreros que son renovados en promedio a los 7 años de haber sido establecidos, y que por las condiciones mismas de la zona (bajas temperaturas y falta de humedad²² en los meses de octubre, noviembre, diciembre y enero) no desarrollan de forma normal – poca altura –; afectándose así la disponibilidad de pasto en los distintos potreros.

Además de las particularidades antes mencionadas, la condición de monocultivo también incide en la producción de pasto, sobre todo si consideramos que la única forma de restitución de la fertilidad del suelo se realiza a través de las deyecciones que realizan los bovinos y ovinos el momento del pastoreo pero sin ningún tipo de manejo (aspersión de eses).

2.7.3 La leche, con prioridad para venta antes que el autoconsumo

Para las familias de la zona la producción de leche tiene como prioridad la venta, así lo expresan varias entrevistas, donde se menciona que el consumo de leche se realiza 2 veces por semana y en muy pocos casos todos los días, destinando 1 litro de leche para cada consumo independiente el número de integrantes de la familia.

La venta de la leche se ha venido realizando desde aproximadamente 8 años a las 6 queseras artesanales de propiedad de las familias de la comunidad, sin embargo desde hace alrededor de 3 meses se introdujo en la zona un lechero de Guamote que paga por cada litro de leche un precio de entre \$ 0,32 y 0,35, a diferencia de los queseros de la zona que pagan un valor de \$ 0,30 por litro; sin embargo esta competencia hizo que los precios en la zona se incrementen a \$ 0,32 y \$ 0,33 por cada litro de leche.

Las familias que tienen una vaca de leche con un promedio de producción de 7 litros diarios, pueden obtener ingresos promedios de \$ 98,00 quincenales, lo que a decir de las familias de las zonas resulta interesante ya que esta es la única actividad agropecuaria dentro de la zona que les permite obtener ingresos frecuentes para la compra de otros alimentos.

2.7.4 Las queseras familiares, una actividad que permite valorizar la mAÑO de obra familiar

La implementación de las queseras se dio en el año 2004 con el apoyo de la ONG Islas de Paz y al ser una actividad que por un lado valora la producción propia de leche (mercado diario seguro), y por otro permite la valoración de la mAÑO de obra familiar al generar medio empleo permanente a lo largo del año; se convierte en una actividad interesante para las 6 familias que en la actualidad cuentan con las queseras familiares.

La inversión para la infraestructura y equipos hace 8 años para cada una de las queseras fue de alrededor de \$ 4600, y han requerido de una inversión permanente principalmente en el tema de equipos (moldes, prensa para los quesos...).

La producción de los quesos es diaria, las familias entregan la leche a la quesera de su preferencia y acuerdan la devolución del suero de su leche para la alimentación de sus cerdos. El costo de producción de un queso de un kilogramo

es de aproximadamente \$ 1,62 (con un precio de compra por litro de leche de \$ 0,33), y la comercialización de los mismos se realiza 2 veces por semana (lunes y jueves), en los mercados de Guamote y Riobamba a intermediarios que pagan un valor de \$ 1,80 – 1,85 por queso de 1 kg de peso y \$ 1,70 por quesos de 700 gramos de peso; pero sin ninguna seguridad ni estabilidad en el precio ya que existen momentos en el año donde los intermediarios llegan a pagar por los quesos de 1 kg \$ 1,70.

2.7.5 La crianza de ovinos

Como ya se indicó anteriormente la crianza de ovinos es una actividad que se practica desde la época de hacienda en la zona de estudio. Con dos diferencias claras en la actualidad: (1) mientras hoy las familias indígenas son dueñas de los hatos de ovejas y usan su mAÑO de obra familiar para el pastoreo de sus animales, las haciendas era la propietaria de los rebaños pero usaban mAÑO de obra indígena para el pastoreo de los mismos. (2) actualmente el número de animales por rebaño es menor que en la época de hacienda, en promedio en la zona, según información del auto-censo comunitario cada familia mantiene un promedio de 23 cabezas de ovinos; y el total de ovinos dentro de la comunidad es de 1048 animales (lo que fácilmente pudo en su momento ser de propiedad únicamente de la hacienda o de 2 o 3 familias cuando la tierra aún era manejada de forma comunal).

La crianza de estos animales para las familias constituye una manera de ahorro, para salir de posibles eventualidades (enfermedad, compra de útiles para los hijos, etc.). Se venden principalmente los machos de 2 años de edad a un precio de \$ 100 en promedio; y aun cuando en algunos casos se vende la lana el ingreso que se obtiene de dicha actividad es mínimo \$ 0,50 por 2 libras de lana que bota un borrego una vez por año. Es decir que una familia con 10 borregos podría tener un ingreso de \$ 5.00 por año.

2.7.6 Manejo y alimentación de los ovinos

La alimentación de estos animales durante la época de mayor humedad (febrero – septiembre) se da principalmente en los terrenos de propiedad privada que no son utilizados con potreros, y donde la vegetación predominante es paja o pastos naturales que se desarrollan después de la quema. Aun cuando existen casos donde los ovinos son pastoreados en los mismos potreros que se alimentan los bovinos pero una vez que se termina el pastoreo de los mismos. Mientras que en las épocas de verano (octubre – diciembre) los animales son trasladados a las zona alta sobre la laguna (cordillera – área dentro del Parque Nacional Sangay); donde permanecen por 3 meses sin regresar a la zona media de páramo donde se encuentran las viviendas. Para el cuidado del hato en esta época las familias destinan a una persona de la familia una vez por semana o quincena para que se traslade a la cordillera revise el estado de los animales y los agrupe si es el caso. Sin embargo al ser esta la época de mayor número de pariciones y al estar las ovejas abandonadas la muerte de las crías puede alcanzar hasta el 15% del total de crías vivas.

En cuanto a la restitución de la fertilidad podemos decir que prácticamente no existe, pese a que los animales se guardan en los corrales todas las noches en los meses de febrero a septiembre; el estiércol que se recoge se deja en el mismo sitio donde se ha instalado el corral móvil²³.

2.7.7 La crianza de truchas, vinculada al turismo.

En la zona de estudio la crianza de truchas es una alternativa nueva vinculada al turismo (los turistas posibles clientes para la compra de la carne de trucha), que fue promovida hace aproximadamente 4 años por una ONG, sin embargo y pese

²³ Los corrales para la guarnición de los hatos de ovejas durante la noche son móviles, se instalan cada 15 días en diferentes sitios dependiendo del lugar donde se están pastoreando las ovejas. La rotación es constante por la alta humedad y lluvia que con el pisoteo permanente de los animales rápidamente se hace lodo.

al número de familias que en su momento se involucraron en el proceso son pocas las familias que continúan con dicha actividad (7 familias de la zona), esto a razón de la inversión para la compra de comida y tiempo de espera para la cosecha de las mismas (7 meses).

Los alevines de trucha son comprados a un precio de \$ 0,10 en la zona de Papallacta. El número de alevines colocados por poza cuyas medidas son de 8x3x1, depende de cada familia y está más bien relacionado con la inversión que se puede hacer tanto al momento de la compra como durante los 7 meses de mantenimiento de las mismas.

Al tratarse de una actividad nueva y sin mayor capacitación hasta el momento, las familias han perdido permanente y considerablemente algunas cosechas. Las principales causas de muerte de los alevines se dan por infecciones que si no es controlada y en el mejor de los casos prevenidas puede matar a todas las truchas de una piscina, por otro lado el manejo poco tecnificado de las pozas ocasiona pérdidas de los alevines por desbordamiento.

La alimentación de las truchas se realiza 3 veces por día, y para cada etapa (crecimiento, pre-juvenil, engrose) se necesita un tipo de balanceado diferente, cuyos precios varían de acuerdo al objetivo del mismo. Por ejemplo el balanceado usado hasta los 3 meses de edad (crecimiento) tiene un costo de \$ 11,00 por un saco de 5 kg y que en promedio dura 2 semanas para un total de 4000 alevines; el pre-juvenil tienen un costo de \$ 32,00 por saco de 40 kg, en tanto que el engrose tiene un costo de \$ 22,00 por un saco de 40 kg.

La cosecha de las truchas se realiza a los 7 meses de edad, el precio de venta de las mismas es de \$ 3,50 a 4,00 por kilogramo. Un kilogramo de truchas lleva de entre 3 y 4 truchas, los principales consumidores son los turistas que visitan la zona sobre todo en el mes de septiembre, sin embargo se tiene como principales compradores a familias de la zona de Totoras donde salen a ofertar su producto cuando estos están listos para la cosecha ya que la demanda de los turistas no siempre es suficiente a lo largo del año.

2.7.8 La crianza de especies menores, una alternativa para diversificar el autoconsumo familiar

La crianza de especies menores como aves, cuyes (68 animales en toda la comunidad) y cerdos (15 animales en toda la comunidad) es mínima. El destino de dichas producciones es básicamente el autoconsumo familiar, salvo en el caso de los cerdos cuyo objetivo principal es la reproducción de la crías para obtener lechones que son alimentados por un periodo de 3 meses antes de ser comercializados a un precio de \$ 25,00 en promedio.

Además de los sistema de crianza antes mencionados, las familias poseen caballos (82 en toda la comunidad), y asnos (36 en toda la comunidad), cuyo objetivo es la movilización de las personas a las distintas parcelas de su propiedad que en muchos de los casos se encuentran a distancias lejanas (1- 2 horas de camino) o a la misma cordillera el momento de ir a rodear los hatos de ovejas.

2.7.9 Sistemas de cultivo con prioridad para el autoconsumo

En lo que respecta a la siembra de cultivos, en la zona únicamente se observa papa y cebolla, en superficies pequeñas. Por ejemplo la papa se siembra en superficies inferiores a 0,25 ha y la cebolla en pequeñas parcelas no mayores a las 0,0025 ha. El destino de la producción es básicamente autoconsumo familiar.

La poca diversidad en los sistemas de cultivo se debe a las bajas temperaturas, heladas y granizadas frecuentes, que no permiten el desarrollo de los cultivos, que además deberían adaptarse a altitudes superiores a los 3667 m.s.n.m.

2.8 Las microfinanzas en la Comunidad de Ozogoché.

La vida en comunidad tiene como principio la solidaridad en cada una de sus actividades, existen organizaciones de tipo social, las mismas que buscan aliviar las necesidades más urgentes como servicios básicos, educación, infraestructura comunal.

No cuentan actualmente con un sistema económico colectivo sino mas bien cada familia busca los recursos necesarios para poder salir adelante con las actividades mencionadas anteriormente, recurren al endeudamiento pero tienen que trasladarse al Cantón Guamote o a su vez como ellos dicen “más seguro a Riobamba” a las entidades financieras para que puedan acceder a créditos que puedan ser invertidos en sus actividades productivas.

Ellos citan que uno de los problemas es la distancia ya que para realizar un trámite en la capital de provincia se necesitan una semana de traslado lo que significa dejar a un lado las actividades productivas, de igual manera el traslado para la cancelación de las cuotas, son actividades que les lleva tiempo.

Los créditos a nivel de Guamote en las entidades existentes no son montos muy altos por eso la preferencia de viajar a Riobamba.

2.9 Estudio de factibilidad

“Factibilidad se refiere a la disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos o metas señaladas”²⁴. Significa que puede ser hecho, que es posible llevarlo a cabo o que es realizable en la realidad y se espera que su resultado sea exitoso o satisfaga las necesidades. en beneficio de un colectivo, es decir en este caso una de las necesidades que se establecen a través del diagnóstico de la situación de microfinanzas en Ozogoché es la creación de un

²⁴ Tomado de: <http://es.wikipedia.org/wiki/Factibilidad>

banco comunal como primera instancia que pueda suplir las necesidades de subsistencia más inmediatas para sus habitantes.

Para determinar que la necesidad existente y es una prioridad de todos, se elaboró una encuesta (Anexo No. 1) la misma que se aplicó a los jefes de familia de la Comunidad de Ozogoché (51 en total) para determinar si es que a nivel de los habitantes consideran como una necesidad prioritaria la creación de un Banco Comunal, por ser un número accesible de jefes de familia se elaborará la encuesta a la totalidad. A continuación se muestran los resultados:

PREGUNTA No. 1

¿Usted ha recurrido a créditos para mejorar las condiciones de su trabajo actual?

TABLA No. 4

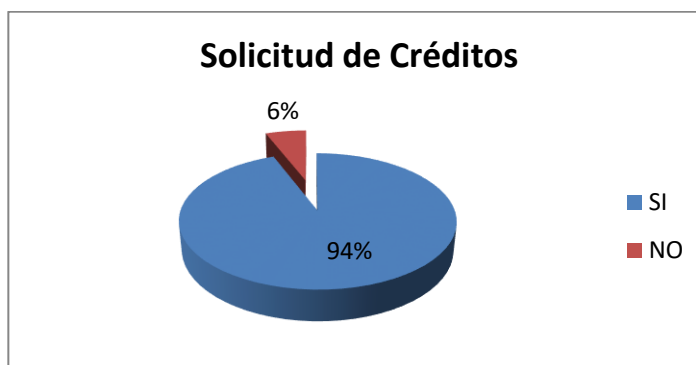
Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	48	94,12
NO	3	5,88
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo

Elaboración: La Autora

GRÁFICO No. 6



Fuente: Investigación de Campo

Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 94% de los habitantes de la Comunidad de Ozogoché han recurrido a entidades financieras para solicitar crédito ya que requieren de recursos financieros externos para incrementar el capital de trabajo y activar la productividad de sus tierras.

PREGUNTA No. 2

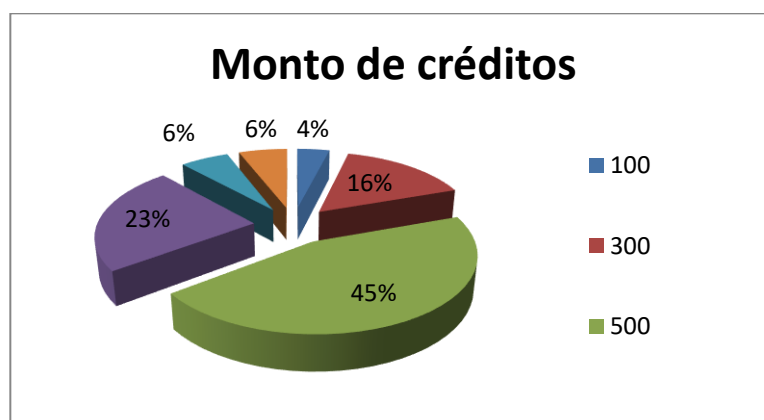
¿Cuánto dinero ha solicitado para su crédito?

TABLA No. 5
Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
100	2	3,92
300	8	15,69
500	23	45,10
1000	12	23,53
Más de 1000	3	5,88
No ha hecho créditos	3	5,88
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

GRÁFICO No. 7



Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las necesidades de crédito están existentes, los montos de los créditos son accesibles y como se observa están en directa relación con la capacidad de recursos que pueden generar, los montos a los que más recurren son aquellos que están en los 500 dólares, mientras los menos realizados son aquellos que son de 100 dólares.

PREGUNTA No. 3

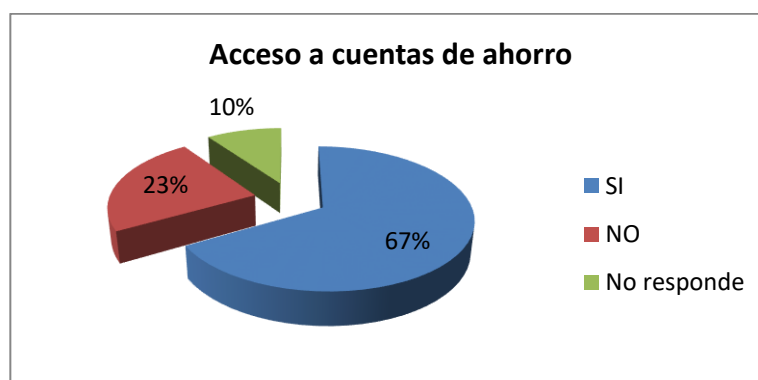
¿Usted tiene cuenta en una institución financiera para guardar sus ahorros?

TABLA No. 6
Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	34	66,67
NO	12	23,53
No responde	5	9,80
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

GRÁFICO No. 8



Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los encuestados responden que para poder acceder a créditos financieros las instituciones les han solicitado mantener cuenta de ahorros la misma que serviría como un encaje o garantía para cumplir sus obligaciones, mientras que aquellos que no tienen cuentas de ahorro indican que es mejor tenerlo en casa seguro ya que consideran que lleva mucho tiempo ir a la Guamote o a Riobamba para poder sacar y utilizar el dinero, y ellos verían muy conveniente la idea de tener una entidad financiera local.

PREGUNTA No. 4

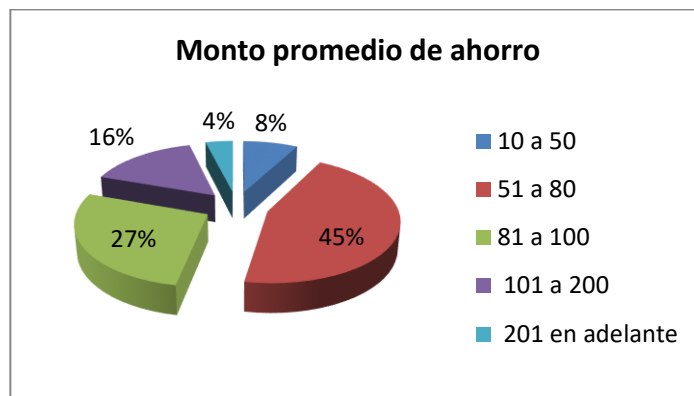
¿Cuánto dinero Usted tiene como promedio de ahorro?

TABLA No. 7
Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
10 a 50	4	7,84
51 a 80	23	45,10
81 a 100	14	27,45
101 a 200	8	15,69
201 en adelante	2	3,92
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

GRÁFICO No. 9



Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La capacidad de ahorro de los habitantes de la Comunidad de Ozogoché oscila entre USD 51 y 80 el mismo que en su mayoría se encuentra en alguna entidad financiera.

PREGUNTA No. 5

¿A Usted le gustaría tener una entidad que le brinde Créditos en su comunidad?

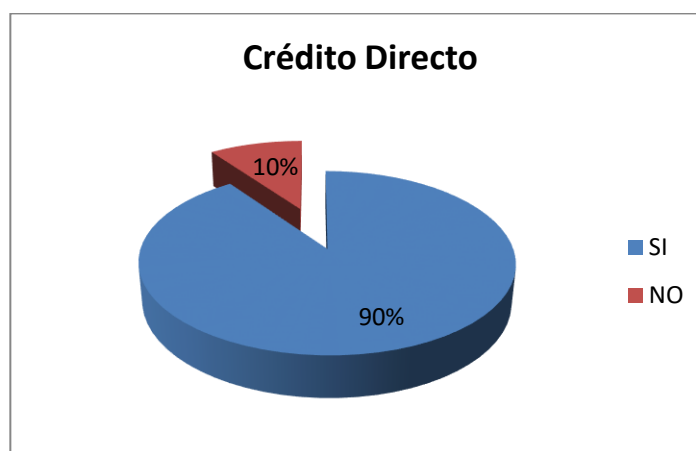
TABLA No. 8

Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	46	90,20
NO	5	9,80
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

GRÁFICO No. 10



Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Existe la necesidad de los habitantes tener una opción financiera en su comunidad para cubrir los requerimientos a crédito y formación, de esa manera reducir los altos costos que representa la movilización de las personas y el gasto en transporte.

PREGUNTA No. 6

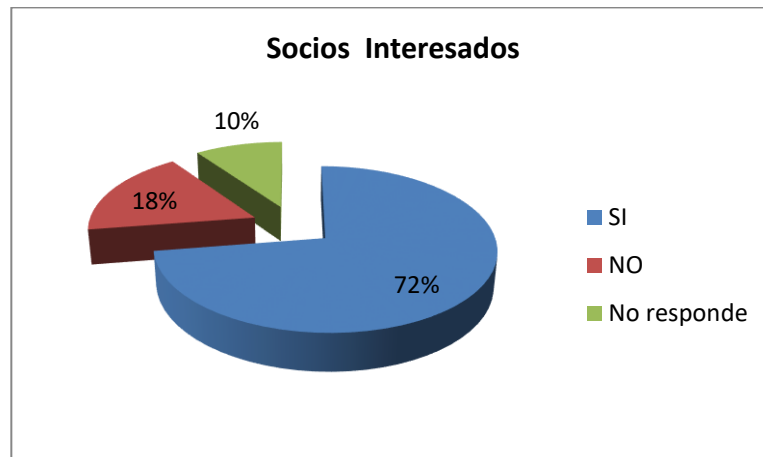
¿Le gustaría ser integrante de una Institución de Ahorro y Crédito que funcione aquí en su propia comunidad?

TABLA No. 9
Tabulación

RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	37	72,55
NO	9	17,65
No responde	5	9,80
TOTAL	51	100,00

Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: Autora

GRÁFICO No. 11



Fuente: Investigación de Campo
Elaboración: La Autora

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Existe la predisposición de los habitantes para conformar una entidad de ahorro y crédito, ya que considera una ventaja tenerla en la localidad y ser parte de ella, mientras que otros no desean porque consideran que no existen las garantías para que subsista y consideran un riesgo muy alto.

En resumen podemos afirmar que el 94% de los encuestados han recurrido al endeudamiento como medio para invertir en sus actividades productivas con el objetivo de mejorar sus condiciones de vida, los montos a los que acceden van en directa relación con su capacidad de ahorro, y estos van desde los \$100 a \$1000 dólares. El 67% posee una cuenta en una entidad de ahorro para apalancar sus recursos de crédito; el 90% está de acuerdo con la poseer una entidad financiera en la propia localidad de estos el 73% apoyaría esta alternativa local.

Los resultados de la encuesta aplicada nos demuestran que existe la necesidad de crear una entidad que ofrezca las operaciones tanto de ahorro como crédito y la formación humana con responsabilidad social, siendo los miembros de la comunidad los integrantes de la misma.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.1 CREACIÓN DEL “BANCO COMUNAL OZOGOCHÉ”.

3.1.1 Introducción

Observando la situación geográfica y según el diagnóstico de la información obtenida en la encuesta de la comunidad, recomiendo la implementación del banco comunal ya que permitirá romper el círculo de la pobreza y mejorar las condiciones de vida, pues incentiva el incremento de los ingresos familiares facilitando a los habitantes de la Comunidad de Ozogoché el acceso a fondos externos e internos, para realizar actividades económicamente rentables que serán destinados a mejorar el bienestar de las familias, permitiendo contribuir al desarrollo de las capacidades humanas, productivas y de consumo local.

Para la creación del Banco Comunal se requiere la participación de los habitantes libre y voluntaria con los siguientes elementos: Voluntad, carácter colateral (garantía solidaria), trabajo en grupo para minimizar los riesgos operativos, crediticios y legales.

3.1.2 Nombre, ubicación geográfica y dirección.

PAIS:	Ecuador
PROVINCIA:	Chimborazo
CANTÓN:	Guamote
COMUNIDAD:	Ozogoché
DIRECCION:	Rotativo en domicilio de los socios/as
NOMBRE:	Banco Comunal Ozogoché.

a. Objetivos del banco comunal.

Objetivo General

- Establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento, seguridad y la capacidad financiera para cubrir la mayor demanda de crédito.

Objetivos específicos

- Facilitar el acceso de la/os pequeños productores a los servicios de crédito y fomento del ahorro.
- Brindar servicios no financieros en apoyo a los socios/as en la administración interna en el Banco Comunal.
- Elevar el ingreso de los socios/as, mejorando sus oportunidades de auto-empleo.
- Promover la movilidad de la cuenta interna para generar excedentes y distribuir a los socios/as según sus ahorros.

b. Principios

- Solidaridad, apoyo mutuo y confianza.
- Crédito ágil y oportuno, recuperable y sostenible.
- Servicios adaptados a las condiciones y capacidades económicas de los socios/as que conforman el “Banco Comunal Ozogoche”.
- Formación en la realización personal, familiar y comunitaria

c. Sector de la población meta.

- Agrupar al menos el 73% de las familias a participar en el “Banco Comunal Ozogoche”
- Pequeños productores agropecuarios de la Comunidad de Ozogoche

d. Servicios a ofertar

- Se brindará servicios de crédito y fomento del ahorro.
- Ahorro voluntario y programado en montos fijos quincenal o mensual
- Crédito de hasta 700 dólares por socio/a de acuerdo a su voluntad y capacidad de pago.
- Se complementará con servicios no financieros de Asistencia Técnica en la administración interna del Banco Comunal y fortalecimiento de valores.

e. Políticas generales

- Se financiarán créditos destinados a la actividad productiva agrícola pecuaria, comercio y servicios desarrollados por los socios/as.
- Los montos a prestar oscilan entre los \$ 20 y los \$ 700, teniendo que determinarse su monto de acuerdo al tipo de actividad, el destino y la garantía solidaria.
- La modalidad de crédito a otorgar será mediante créditos individuales y grupales, los cuales tendrán garantía cruzada o solidaria.
- Las formas de pago podrán ser semanales, quincenales, mensuales, trimestrales, semestrales o anuales aceptada en la asamblea de socios/as.
- El índice de mora aceptable por el Banco Comunal será de hasta un 2%.
- La tasa de interés activa se determinará de acuerdo a la publicación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria actualmente por la publicación del Banco Central del Ecuador; la pasiva se determinará de acuerdo a la movilidad de los recursos existentes de los socios/as siempre con referencia a la tasa activa.

3.1.3 Actividades del Banco Comunal

El Banco Comunal constituye un espacio de organización social de base, orientado a gestionar la administración y el financiamiento de las familias con proyección a la comunidad del Cantón Guamote, Parroquia Ozogoché, mediante

la adopción de estrategias, políticas y acciones encaminadas a propiciar procesos integrados de desarrollo local, sustentado en la participación concertada de las organizaciones comunitarias.

Es una asociación formada por los miembros de la Comunidad de Ozogoché, con un promedio de aproximadamente 37 personas²⁵. Cada posible miembro trabaja en alguna actividad generadora de ingresos.

A través del Banco Comunal sus integrantes pueden acceder a microcréditos, para financiar sus actividades crediticias, la cual se garantizan de forma solidaria.

Las operaciones a realizar en sus inicios serán las siguientes:

3.1.3.1 Créditos

Son los montos de dinero que se entregarán a los miembros del Banco Comunal, con plazo determinado y una tasa de interés. Los microcréditos concedidos pueden tener tantos destinos como actividades innovadoras y creativas que realicen los socios/as. Los montos iniciales son pequeños con lo cual se pretende minimizar los riesgos y generar una cultura de pago.

3.1.3.2 Ahorro

Son los excedentes que los socios guardan en el Banco Comunal, los mismos que generan intereses. El modelo promueve el ahorro en efectivo. La cantidad a ahorrar será acordada por todos los socios cuando se elabore el reglamento respectivo.

²⁵ Fuente: encuesta aplicada pregunta N.6

3.2 Roles del banco comunal

La configuración del Banco Comunal como sistema financiero alternativo se constituye en un fondo de desarrollo, cuyo rol se sustentará en:

- Posibilitar el acceso al crédito a las economías campesinas, para que financien y dinamicen sus actividades productivas-económicas, y por ende mejoren sus ingresos económicos.
- Promover la intensificación y diversificación de las actividades productivas; ello mediante la facilitación de servicios de capacitación, asistencia técnica y dotación de servicios no financieros.
- Generar en la economía campesina una cultura financiera (crédito y ahorro), a través de la adopción de mecanismos adaptados a sus necesidades y su racionalidad financiera-económica.
- Configurar un fondo de capital-inversión local que permita apalancar recursos externos orientados a dinamizar el desarrollo campesino.
- Contribuir al desarrollo organizativo y humano de las comunidades campesinas incentivando la participación de la mujer, propiciando su empoderamiento como actor social en la gestión del desarrollo comunitario.

3.3 Metodología del banco comunal

3.3.1 Pre-operativa

Esta fase consiste en organizar a los miembros de la Comunidad a través de las siguientes actividades

- Promocionar las ventajas de participar como miembro del “Banco Comunal Ozogoche”.
- Inscribir a los socios con los requisitos más básicos.

- Reuniones de trabajo para: establecer roles de socios, elegir de entre los miembros quienes formaran el organismo regulador de las políticas del Banco Comunal (Directorio)
- Determinar lugar de funcionamiento, fecha de inicio de actividades, y servicios a brindar.

3.3.2 Operativa

Esta fase corresponde al desarrollo del Banco Comunal, operaciones de Ahorro y Crédito, hasta consolidar el banco las actividades estarán destinadas a fomentar el ahorro y a ofrecer créditos en montos pequeños, determinando plazos estipulados (ciclos) para poder cumplir con el cobro de cartera que estos créditos generen, las actividades se detallan:

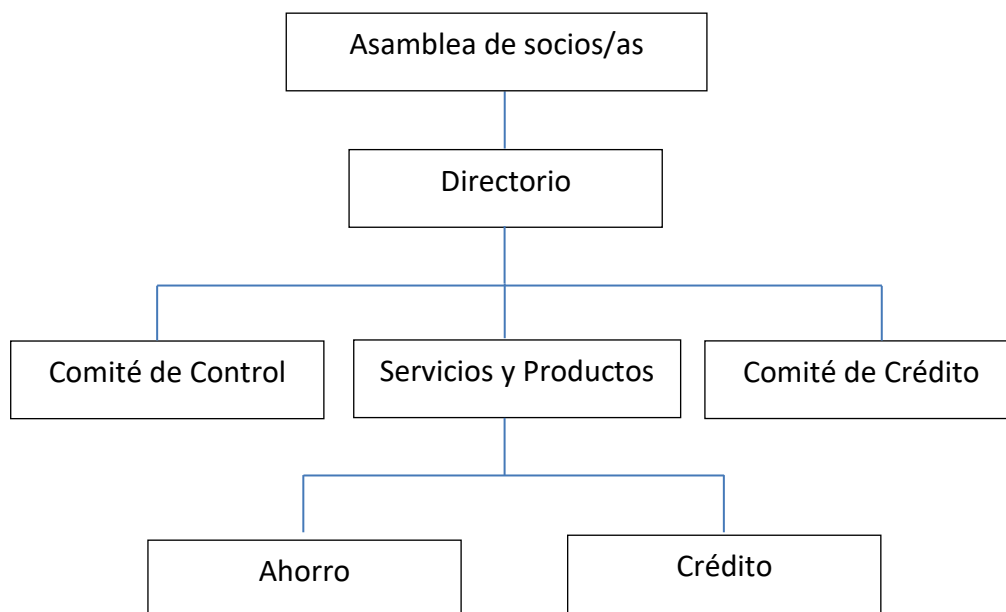
- Cada quince o treinta días, se realizarán reuniones de las socios en donde se reúnen para colectar los ahorros que se han programado y realizar el pago de los intereses o del capital cuando corresponda.
- Se establece las modalidades de pago, algunas requieren pago de capital al final del ciclo (6, 9 ó 12 meses) otras requieren pagos mensuales de capital e intereses.
- Realizar reuniones de capacitación, intercambio de experiencias o recreación.
- Celebrar cumpleaños, o días especiales de la Comunidad y otras actividades que fomentan la cohesión del grupo.
- Las reuniones generalmente se realizan en la casa de alguna persona miembro del Directorio, o a su vez en la casa Comunal.
- El grupo se rige por un reglamento que se elabora en consenso, allí se indican las responsabilidades de cada miembro del Directorio, cómo actuar en caso de retraso en algún pago, sanciones que se prevén por incumplimiento o multas que se aplican por no asistir o llegar tarde a las reuniones, por mencionar algunos temas. En algunos grupos aplican las multas, incluso al asesor cuando infringe el reglamento.

- Cuando termina el ciclo (período por el cual fue concedido el crédito), la Junta Directiva debe presentar los registros e informes al día, así como una recomendación sobre la continuidad de los socios en un ciclo siguiente. Se pueden admitir nuevos socios o separar algunos que no cumplieron a cabalidad con las expectativas del grupo.

3.3.3 Organigrama Estructural Sugerido

Se propone una estructura sencilla conformada por el ÓrgANO Supremo que será la Asamblea, el Directorio que será el Organismo representativo electo por los miembros de la Asamblea, los organismos de carácter Operativo: Fiscalía y Comité de Crédito, responsables de la ejecución y control de los recursos, a continuación se muestra

FIGURA No. 5
Organigrama propuesto
“BANCO COMUNAL OZOGOCHE”



Elaboración: La Autora
Fuente: propuesta Autora

3.4 Tecnología del banco comunal

Se entiende por tecnología del Banco Comunal todos los principios bajo los cuales va a funcionar el mismo, en términos sencillos consiste en determinar en las herramientas internas que permitirán el normal funcionamiento con todos los lineamientos que regirán para cada uno de los socios del mismo.

3.4.1 Manual de funciones sugerido para el “Banco Comunal Ozogoche”

- a. Asamblea de socios/as:** estará conformada por todos los miembros que se inscriban en forma legal como miembros del Banco Comunal Ozogoche, se reunirán una vez en forma mensual ordinaria, y en forma extraordinaria cuando la situación lo amerite, se considerará quórum con la presencia de dos de la tres partes.

Sus atribuciones son:

- Elegir los miembros de la junta directiva
- Reformar el estatuto y aprobar los reglamentos.
- Tratar sobre cuestiones que abarquen al Banco Comunal Ozogoche.

- b. Directorio:** será el órgano que regule la administración del Banco Comunal, estará conformado por: Presidente, Tesorero, Secretario y dos vocales. Para ser elegidos deben estar legalmente inscritos en el Banco Comunal Ozogoche.

Sus atribuciones son:

- Velar por los intereses colectivos.
- Convocar a las asambleas.
- Nombrar las comisiones necesarias para la resolución de problemas.
- Reunirse en forma quincenal, o cuando la situación lo amerite
- Presentar informe de actividades a la asamblea cada seis meses.

- c. Comité de control.-** Es el ente que vigilará el correcto desempeño de las actividades del Banco Comunal Ozogoché, estará conformada por tres miembros elegidos por la Asamblea general.

Sus atribuciones son:

- Verificar los informes presentados por parte del Directorio.
- Comprobar que se elabore las actas de resoluciones tanto de Asamblea como del Directorio.
- Recibir e investigar quejas que se presenten por los socios.

- d. Comité de crédito:** que estará integrado por el Presidente, Tesorero y un Representante elegido por los Socios del banco Comunal.

Sus atribuciones son:

- Analizar las solicitudes de crédito y aprobar montos de acuerdo a la capacidad de endeudamiento del socio
- Velar por la colocación y recuperación de créditos
- Revisar el informe económico mensual y el flujo de caja
- Supervisar el trabajo del tesorero

3.4.2 Reglamento interno del banco comunal.

El siguiente esquema que se propone son los lineamientos bajo los cuales actuarán todos los integrantes del Banco Comunal, el mismo que para poder ser un instrumento legal, debe ser aprobado por todos los miembros del Banco en reuniones previas de trabajo.

a. Requisitos para ser socio-a de calidad

- Tener una edad mínima de 18 años (los menores hasta de 16 años, a consideración de la directiva).
- Residir en la comunidad de Ozogoché por lo menos dos años.
- Ser una persona solvente moral y económicamente.

Para el ingreso de nuevos socio-as:

- Presentación de una solicitud de ingreso (anexo N. 2)
- Aprobación por la Asamblea General
- Nivelación de las cuotas, acciones del Banco Comunal.

b. Retiro de los socios/as

El retiro de los socio/a del Banco Comunal Ozogoche puede ser voluntario y obligado:

- ***El retiro voluntario del socio-a:*** se presentará una solicitud escrita pidiendo al directorio, su separación voluntaria, una vez procesada su aprobación, se procederá a la liquidación de sus haberes con los respectivos intereses al día.
- ***El retiro obligado o expulsión del socio-a:*** será decisión de la Asamblea General en los siguientes casos:
 - Por difamación a la comunidad o en contra del Banco Comunal Ozogoche.
 - Por incumplir obligaciones (internas y externas).
 - Por malversación de fondos del Banco Comunal.
 - Por fallecimiento o calamidad justificada.
 - En cualquiera de los casos anteriores los socios/as pierden sus derechos pero no sus ahorros y sus intereses generados.

c.- Derechos de los socios/as

- Elegir y ser elegidos a las diferentes dignidades establecidas.
- Beneficiarse de los servicios y beneficios que oferta el Banco Comunal Ozogoche.
- Exigir el fiel cumplimiento de los reglamentos.
- Solicitar sanciones en casos de incumplimientos con el Banco Comunal.

d.- Deberes de los socios/as

- Cumplir Estrictamente con las normas que rigen en los reglamentos.
- Participar en las sesiones de Asamblea General.
- Desempeñar los cargos directivos o comisiones, para el cual fueron encomendados.
- Cumplir con los pagos de las cuotas acordados.
- Aceptar las sanciones impuestas por la Asamblea General.

e. Premios y motivaciones

- Los socios/as que hubieren cancelado oportunamente los préstamos, tendrán preferencia al momento de solicitar un nuevo préstamo, en función del Banco Comunal y además tendrán derecho a un monto mayor al préstamo anterior.

f. Sanciones

De los miembros del directorio que cesarán en sus cargos y sus funciones serán declarados vacantes por la Asamblea General en los siguientes casos:

- Cuando legalmente sean remplazados mediante elección y posesión del nuevo directorio, para el período que fueron electos.
- Cuando los dirigentes, o socios sin causa justificada, faltaren a tres sesiones alternadas o tres seguidas durante el período para el cual fueron electos.
- Por manifestar intolerancia en sus funciones encomendadas.
- Por demostrar deslealtad reiterada con el Banco Comunal y por violación a los reglamentos.

3.5 Análisis de la capacidad de pago

Se entiende por capacidad de pago al “monto que el titular puede destinar al pago de las cuotas de un crédito”²⁶, en este caso el Comité de Crédito será el responsable de analizar ciertos factores antes de conceder el mismo, tales como el monto, plazo e interés.

Para evitar problemas de mora en el pago, es recomendable conocer la capacidad personal o familiar de endeudamiento, para lo cual es necesario considerar los siguientes factores:

Ingresos mensuales. Se consideran a las entradas de dinero que puedan tener cada socio/a por sus actividades diarias de trabajo, de acuerdo a la realidad de Ozogoché esto tendrá directa relación con la comercialización de los productos propios de la zona.

Analizar los gastos fijos mensuales, lo destinado a salud, alimentación, gastos de producción y todos los conceptos que mes a mes cada socio gaste para cubrir con sus necesidades.

Para poder estimar en forma sencilla la capacidad de pago de un socio/a se tomará la siguiente formula:

$$\text{Capacidad de pago} = \text{ingreso mensual} - \text{gasto mensual}$$

En nuestros posibles socios nosotros podemos determinar que la capacidad de pago es igual al ahorro que pueden generar, ya que una de las preguntas de la

²⁶ Tomado de: www.metrocuadrado.com/m2-content/cms-content/glosario/ART&hellip

encuesta consistía en que ellos nos proporcionen la cantidad a la que ellos pueden considerarla como excedente una vez cancelada todas sus obligaciones.

El siguiente cuadro muestra entonces la capacidad de pago de los miembros del Banco Comunal Ozogoché.

TABLA No. 10
Capacidad de ahorro
“Banco Comunal Ozogoché”

PROMEDIO DE AHORRO	No. PERSONAS ²⁷	% PARTICIPACION BANCO COMUNAL ²⁸	No. POSIBLES SOCIOS
10 a 50	4	73%	3
51 a 80	23	73%	17
81 a 100	14	73%	10
101 a 200	8	73%	6
201 en adelante	2	73%	1
TOTAL	51		37

Fuente: Investigación de Campo, PREGUNTA No.4 y PREGUNTA No. 6

Se ha considerado el porcentaje de participación en el banco comunal de acuerdo a la pregunta No. 4 que es del 73% y el promedio de ahorro de acuerdo a la pregunta No. 6.

Como se observa la capacidad de pago de los posibles socios del Banco Comunal Ozogoché estarán en el intervalo de: \$10 a \$50 USD correspondiente a 3 socios; \$51 a \$80 USD correspondiente a 17 socios, \$81 a \$100 USD correspondiente a 6 socios, mientras que de \$201 USD en adelante 1 socio.

Con los resultados se podría indicar que los posibles socios tienen una buena capacidad de pago, entendiendo que el Comité de Crédito sería el responsable de analizar cada caso, ya que como se indicaba los créditos iniciales serían un máximo de \$200 USD dólares, los mismos que por el análisis mencionado

²⁷ PREGUNTA No. 6

²⁸ PREGUNTA No. 4

anteriormente podrían ser cancelados por ciertos socios en un mes y por otros en un plazo entre 6 meses.

3.6 Proyección del ahorro.

Con los datos anteriores se puede establecer la capacidad de ahorro, la misma que por la naturaleza del Banco Comunal es la primera actividad para captar recursos.

AÑO 1

La tasa pasiva para ahorro que se utilizará es de +/- 4,53%²⁹ al año es decir los ahorros generarán este tipo de valor por los valores depositados como ahorro, para el cálculo se estima: Capacidad promedio de ahorro, frecuencia mensual, interés de acuerdo a la tasa pasiva vigente.

Para el cálculo del ahorro se estimará dos tipos de ahorro:

1. **Ahorro programado:** se realizará durante el primer y segundo mes del 1er año de ejecución, el mismo que será obligatorio para todos los socios de esta manera se generará el encaje necesario para cubrir con futuros prestamos, y será equivalente al ahorro promedio en cada intervalo de capacidad de pago. Este valor podrá ser retirado al finalizar el año y se retomará para el siguiente.
2. **Ahorro voluntario:** que será realizado a partir del tercer mes del 1er año de ejecución y será equivalente a 3 dólares que todos los socios lo harán sin importar el intervalo de capacidad de pago que tengan.

²⁹ Tomado de: <http://www.bce.fin.ec/index.php>

Con estos datos se muestra a continuación la proyección estimada para captaciones por concepto de ahorros, es decir cuánto se puede considerar como recaudaciones el primer año.

TABLA No. 11
BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE AHORRO PROGRAMADO AÑO 1

AHORRO PROGRAMADO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	N.º MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
30,00	3	87,60	2	175,20	4,53	7,94	0,66
65,50	17	1.099,75	2	2199,49	4,53	99,64	8,30
90,50	10	924,91	2	1849,82	4,53	83,80	6,98
150,50	6	878,92	2	1757,84	4,53	79,63	6,64
201,00	1	293,46	2	586,92	4,53	26,59	2,22
TOTAL	37	3284,64		6.569,27		297,59	24,80

Fuente: Cuadro N. Pregunta N. 4

Elaboración: La Autora

TABLA No. 12
BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE AHORRO VOLUNTARIO AÑO 1

AHORRO VOLUNTARIO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	No. MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
3,00	37	111,00	10	1.110,00	4,53	50,28	4,19
TOTAL	37	111,00		1.110,00		50,28	4,19

Fuente: Cuadro N. Pregunta N. 4

Elaboración: La Autora

CAPTACIONES Y PAGO DE INTERES POR AHORRO AÑO 1

TOTAL CAPTACIONES AÑO 1

AHORRO PROGRAMADO	\$ 6.569,27
AHORRO VOLUNTARIO	1.110,00
TOTAL CAPTACIONES	
AHORRO AÑO 1	\$ 7.679,27

INTERESES POR PAGAR

AHORRO PROGRAMADO	\$ 297,59
AHORRO VOLUNTARIO	50,28
TOTAL INTERESES POR	
PAGAR	\$ 347,87

Los valores a percibir por ahorro en proyección anual ascienden a \$7.679,27 USD de los cuales por concepto de intereses de ahorro que será pagado a los socios el valor estimado anual es de \$347,87 USD.

AÑO No. 2

Para los años dos y tres se ha estimado un incremento del 15% en la capacidad de ahorro, las tasas pasivas se mantienen como referenciales.

TABLA No. 13

BANCO COMUNAL OZOGOCHE PROYECCION DE AHORRO AÑO 2

AHORRO PROGRAMADO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	No. MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
34,50	3	100,74	2	201,48	4,53	9,13	0,76
75,33	17	1.264,71	2	2.529,42	4,53	114,58	9,55
104,08	10	1.063,65	2	2.127,29	4,53	96,37	8,03
173,08	6	1.010,76	2	2.021,52	4,53	91,57	7,63
231,15	1	337,48	2	674,96	4,53	30,58	2,55
TOTAL	37	3.777,33		7.554,66		342,23	28,52

Fuente: Cuadro No. 8

Elaboración: La Autora

TABLA No. 14

**BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE AHORRO VOLUNTARIO AÑO 2**

AHORRO VOLUNTARIO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	No. MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
3.45	37	127,65	10	1.276,50	4,53	57,83	4,82
TOTAL	37	127,65		1.276,50		57,83	4,82

Fuente: Cuadro N.9

Elaboración: La Autora

TOTAL CAPTACIONES AÑO 2

AHORRO PROGRAMADO	\$	7.554,66
AHORRO VOLUNTARIO		1.276,50
TOTAL CAPTACIONES AHORRO AÑO 2	\$	8.831,16

INTERESES POR PAGAR

AHORRO PROGRAMADO	\$	342,23
AHORRO VOLUNTARIO		57,83
TOTAL INTERESES POR PAGAR	\$	400,05

El ahorro proyectado asciende a \$8.831,16 USD, mientras que los valores a pagar por intereses ascienden a \$400,05 USD anuales.

AÑO No. 3

TABLA No. 15

**BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE AHORRO AÑO 3**

AHORRO PROGRAMADO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	N. MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
39,68	3	115,85	2	231,70	4,53	10,50	0,87
86,62	17	1.454,41	2	2.908,83	4,53	131,77	10,98
119,69	10	1.223,19	2	2.446,39	4,53	110,82	9,24
199,04	6	1.162,37	2	2.324,74	4,53	105,31	8,78
265,82	1	388,10	2	776,20	4,53	35,16	2,93
TOTAL	37	4.343,93		8.687,86		393,56	32,80

Fuente: Cuadro No.10
Elaboración: La Autora

TABLA No. 16

**BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE AHORRO VOLUNTARIO AÑO 3**

AHORRO VOLUNTARIO	No. PERSONAS	AHORRO PROYECTADO	No. MESES	TOTAL AHORRO PROGRAMADO	TASA PASIVA POR AHORRO ANUAL	INTERES AHORRO ANUAL \$	INTERES AHORRO MENSUAL \$
3,97	37	146,80	10	1.467,98	4,53	66,50	5,54
TOTAL	37	146,80		1.467,98		66,50	5,54

Fuente: Cuadro N.11
Elaboración: La Autora

TOTAL CAPTACIONES AÑO 3

AHORRO PROGRAMADO	\$	8.687,86
AHORRO VOLUNTARIO		1467,98
<hr/>		
TOTAL CAPTACIONES AHORRO AÑO 3	\$	10.155,83
<hr/>		

INTERESES POR PAGAR

AHORRO PROGRAMADO	\$	393,56
AHORRO VOLUNTARIO		66,50
<hr/>		
TOTAL INTERESES POR PAGAR	\$	460,06
<hr/>		

El ahorro proyectado para el año 3 asciende a \$ 10.155,8 USD mientras que los valores a pagar por intereses ascienden a \$ 460,06 USD anuales.

3.7 Proyección del crédito

La política de créditos se basará en el análisis de la capacidad de pago para el primer año se ofrecerá créditos a partir de \$ 200 USD dólares los mismos podrán cancelarse hasta en seis meses los siguientes años se incrementará los créditos en base a la liquidez que presente el Banco Comunal.

AÑO No. 1

Para el año 1 se estima que la concesión de créditos se la hará en base a la capacidad de pago (CUADRO N. 11), se iniciará con préstamos de \$ 200,00 USD los mismos que podrán ser cancelados hasta en 12 meses, si el socio desea cancelarlo antes se lo puede hacer con la opción de otro crédito en iguales condiciones, la tasa establecida es la referencial de acuerdo al Banco Central del

Ecuador que es de 8.17%³⁰, A continuación se muestra la proyección de los créditos en forma anual:

TABLA No. 17
BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE CREDITO AÑO 1

VALOR DEL CRÉDITO	No. PERSONAS	CREDITOS PROYECTADOS	TASA ACTIVA PRESTAMOS	INTERES PRESTAMOS ANUAL \$	INTERES PRESTAMO MENSUAL \$
200,00	37	7.400,00	8,17	604,58	50,38
TOTAL	37	7.400,00	8,17	604,58	50,38

Fuente: Investigación de campo
Elaboración: La Autora

Los valores a entregar por crédito en proyección anual ascienden a \$ 7.400 USD dólares de los cuales por concepto de intereses que se cobrará a los socios el valor estimado anual es de \$ 604,58 USD dólares.

TOTAL PRÉSTAMOS AÑO No. 1

MONTO DE PRESTAMOS	\$	7.400,00
INTERESES POR COBRAR	\$	604,58

AÑO No. 2

Para los años dos y tres se ha estimado un incremento del 15% en los montos, las tasas activas se mantienen como referenciales, se sigue manteniendo el criterio de la capacidad de endeudamiento en base a la capacidad de pago.

³⁰ IDEM 23

TABLA No. 18
BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE CREDITO AÑO 2

VALOR DEL CRÉDITO	No. PERSONAS	CREDITOS PROYECTADOS	TASA ACTIVA PRESTAMOS	INTERES PRESTAMOS ANUAL \$	INTERES PRESTAMO MENSUAL \$
230,00	37	8.510,00	8,17	695,27	57,94
TOTAL	37	8.510,00	8,17	695,27	57,94

Fuente: Cuadro No. 14G

Elaboración: La Autora

TOTAL PRESTAMOS AÑO No. 2

MONTO DE PRESTAMOS	\$	8.510,00
INTERESES POR COBRAR	\$	695,27

Los valores a entregar por crédito en proyección anual ascienden a \$ 8.510,00 USD de los cuales por concepto de intereses se cobrará a los socios el valor anual de \$695,27 USD.

AÑO No. 3

TABLA No. 19
BANCO COMUNAL OZOGOCHE
PROYECCION DE CREDITO AÑO 3

VALOR DEL CRÉDITO	No. PERSONAS	CREDITOS PROYECTADOS	TASA ACTIVA PRESTAMOS	INTERES PRESTAMOS ANUAL \$	INTERES PRESTAMO MENSUAL \$
264,50	37	9.786,50	8,17	799,56	66,63
TOTAL	37	9786,50	8,17	799,56	66,63

Fuente: Cuadro No. 15

Elaboración: La Autora

TOTAL PRESTAMOS AÑO No.3

MONTO DE PRESTAMOS	\$	9.786,50
INTERESES POR COBRAR	\$	799,56

Los valores a entregar por crédito en proyección anual ascienden a \$ 9.786,50 USD de los cuales por concepto de intereses se cobrará a los socios el valor anual de \$ 799,56 USD.

3.8 Estudio de inversiones

3.8.1 Inversiones

Se entiende por inversión a la “adquisición de medios de producción, adquisición de un capital para conseguir una renta”³¹. Desde este punto de vista para la implementación del presente proyecto es necesario los recursos para el funcionamiento óptimo, y el rendimiento eficiente de los servicios que se ofrece.

En nuestro caso al estudiar la realidad de los Bancos Solidarios se conoce que estas organizaciones no recurren a gastos de instalaciones ni de activos fijos esta misma política se mantendrá en el Banco de Ozogoche, ya que las reuniones se las realizará en las casas de cada uno de los miembros recurriendo únicamente al gasto por asamblea que se dé, se estimará el valor de \$ 0,50 ctvs. USD por socio para poder llevar a cabo las reuniones del Banco Ozogoche.

Uno de los principios de las economías solidarias consiste en evitar los gastos innecesarios porque lo que se pretende es mejorar las condiciones sociales, económicas y humanas de los socios generando un espacio donde se pueda acceder a un crédito sin la necesidad de recurrir a los papeleos y el traslado a la ciudad lo cual genera muchos gastos y en ocasiones muchas frustraciones por no por ser considerados sujetos de crédito.

3.8.1.1 Inversión en Suministros

El Banco Comunal al ser una organización de carácter solidario tendrá como gastos de Inversión inicial todo aquello que se necesita para el funcionamiento

³¹ Diccionario de Administración y Finanzas, Pág. 231

dentro de lo operativo, a continuación se muestra los ítems que serán adquiridos se muestra el siguiente cuadro de las inversiones en suministros:

TABLA No. 20

SUMINISTROS

DENOMINACION	Unidades	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Libros de Actas	3	5,00	15,00
Libros de contabilidad	3	3,00	9,00
Esferos, caja	1	4,80	4,80
Lápices caja	1	3,20	3,20
Calculadora solar	1	15,00	15,00
Papeletas de retiro y pago con logo del Banco 100 unidades	5	6,00	30,00
TOTAL			\$ 77,00

Fuente: Cotización Librería Santa Rita

Elaboración: La Autora

3.8.1.2 Inversión en Activos Diferidos

Gastos de Constitución

Por concepto de Gastos de Constitución se entenderá los desembolsos a los que se recurra para la formación del Banco Comunal Ozogoché, se estima tres reuniones antes de poner en funcionamiento por lo que se estima el valor de \$50,00 USD.

TABLA No. 21

**INVERSION EN ACTIVOS DIFERIDOS
EN DOLARES**

DENOMINACION	TOTAL
Gastos de Constitución	50,00
TOTAL	\$ 50,00

Fuente: Investigación de campo

Elaboración: autora

3.8.2 Capital de trabajo

Se entiende por capital de trabajo a la cantidad de dinero que se necesita para ejecutar las actividades y dar inicio a las operaciones en el Banco Comunal, para nuestro proyecto se ha determinado los valores mínimos necesarios para el primer bimestre de ejecución como la reunión de la asamblea en la misma que se estima un gasto por socio de \$ 0,50 ctvs. USD.

TABLA No. 22
CAPITAL DE OPERACIÓN
CALCULO PARA UN BIMESTRE
GASTOS ADMINISTRATIVOS

DETALLE	BIMESTRE
Gastos por Asamblea	18,50
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 18,50

CAPITAL DE OPERACIÓN 1ER BIMESTRE \$ 18,50

El capital de operación para el funcionamiento del Banco Comunal asciende a \$18,50 USD bimensuales.

3.8.3 Inversiones Totales

El siguiente cuadro nos muestra el valor de la inversión total, la que permitiría funcionar al Banco Comunal con los servicios de captación de ahorro y entrega de préstamos.

TABLA No. 23

RESUMEN DE INVERSIONES

INVERSION TOTAL

INVERSION ACTIVOS

SUMINISTROS	\$ 77,00	
GASTOS DIFERIDOS	50,00	
INVERSION TOTAL	127,00	
INVERSION TOTAL REAL		\$ 127,00
+ CAPITAL DE OPERACIÓN 1ER TRIMESTRE		18,50
INVERSION TOTAL REAL + CAPITAL DE OPERACIÓN		\$ 145,50

Fuente: Cuadros No. 17 - 18

Elaboración: La Autora

3.8.4 Financiamiento del proyecto

Para el presente proyecto se tiene estimado trabajar con fuentes de financiamiento propio.

3.9 Estudio financiero

3.9.1 Presupuesto de ingresos, costos y gastos

El tipo de clasificación y subdivisión de los rubros en el presupuesto varía según la naturaleza del proyecto y se ajustará generalmente a la técnica de los procesos de producción.

3.9.2 Ingresos

Los ingresos se obtendrán como consecuencia de los intereses que generen los préstamos que se concedan a los socios/as, los mismos han sido estimados en

base a la capacidad de pago de los posibles socios/as y estarán sujetos a la tasa activa vigente que establece el Banco Central del Ecuador de 8,17% para el año 2 y 3 se espera que exista un incremento del 15% de los montos generando así mayores recaudaciones por concepto de intereses.

3.9.2.1 Presupuesto de Ingresos

TABLA No. 24

**Ingresos por prestación de créditos
Intereses generados**

FASE	OPERACIÓN		
AÑO	1	2	3
LINEA DE PRODUCTOS			
Intereses Créditos concedidos	604,58	695,27	799,56
INGRESOS POR ACTIVIDADES BANCO COMUNAL	\$ 604,58	\$ 695,27	\$ 799,56

Fuente: Cuadro No. 14,15,16

Elaboración: La Autora

3.9.2.2 Presupuesto de Costos y gastos

El cálculo de los costos y gastos, lo hemos realizado asignando valores a los distintos recursos requeridos. Para calcular y presentar los gastos se han considerado la realidad económica de Ozogoche.

El presupuesto de gastos considera los siguientes ítems:

- Intereses pagados por ahorro programado.
- Intereses pagados por ahorro voluntario.
- Gastos asambleas que se considera el valor de \$ 0,50 ctvs. USD. a partir del segundo año se incrementarán en relación con el porcentaje de inflación anual proyectada que es del 5,53%³², el mismo que afecta los gastos a futuro ya que las condiciones del mercado no pueden ser permanentes ni estáticas.

³² <http://www.bce.fin.ec/>

TABLA No. 25

Proyección de gastos operativos “Banco Comunal Ozogоче”

AÑO	OPERACIÓN		
	1	2	3
DETALLE			
Intereses pagados ahorro programado	297,59	342,23	393,56
Intereses pagados ahorro voluntario	50,28	57,83	66,50
Gastos Asambleas	111,00	117,14	123,62
TOTAL	\$ 458,87	\$ 517,19	\$ 583,68

Fuente: Cuadros No. 8, 9, 10, 11, 12, 13

Elaboración: La Autora

3.9.2.3 Estado de Resultados

TABLA No. 26
“Banco Comunal Ozogoché”
Estado de Resultados

FASE	OPERACIÓN		
AÑO	1	2	3
Intereses Créditos concedidos	604,58	695,27	799,56
(-) Gastos Operativos	458,87	517,19	583,68
Utilidad Bruta	145,71	178,08	215,88
Utilidad Neta	145,71	178,08	215,88

Fuente: Cuadros No. 21 y 22
Elaboración: La Autora

El estado de resultados acoge tanto las proyecciones en ingresos como en gastos en resumen determinando la proyección de la utilidad.

3.10 Evaluación de impactos del proyecto

La evaluación consiste en determinar a través de diferentes cálculos la rentabilidad que puede generar el proyecto, es decir determinar si es que la idea a implementar genera ganancias durante la existencia del proyecto. Otra condición que mide la evaluación es la recuperación de la inversión inicial. Para evaluar el presente proyecto se considerara los siguientes criterios:

- Flujos de Efectivo, deben ser positivos
- Valor actual Neto, deben ser positivos
- Periodo de recuperación de la inversión, debe recuperarse la inversión dentro de los 3 años estimados del proyecto
- TIR (Tasa interna de retorno), mayor a los costos de oportunidad, es decir la tasa que resulte debe ser mayor a las tasas que ofrece el mercado financiero para los depósitos a plazo fijo, que en el Ecuador.
- Relación Costo beneficio, será igual o mayor a 1 el primer año los siguientes debe ser ascendente

3.10.1 Flujos de Efectivo (FE)

Para el cálculo de los flujos de efectivo utilizamos la siguiente fórmula:

$$FE = \boxed{\text{Utilidad neta} + \text{Depreciaciones} + \text{Amortizaciones}}$$

TABLA No. 27

FE =	Utilidad neta + Depreciaciones + Amortizaciones			
AÑO	UTILIDAD NETA	DEPRECIACIONES	AMORTIZACIONES	FLUJOS DE EFECTIVO
0		-	-	
1	145,71	0,00	16,67	162,38
2	178,08	0,00	16,67	194,74
3	215,88	0,00	16,67	232,55

Elaboración: La Autora

Una de las condiciones básicas para determinar la validez del proyecto es que los flujos de efectivo sean positivos³³, en el cuadro anterior notamos que cumplen con esta condición en cada uno de los años de vida del mismo.

3.10.2 Valor Actual Neto (VAN)

El Valor Actual Neto es un criterio financiero para el análisis de proyectos que consiste en determinar el valor actual de los flujos de efectivo que se esperan en el transcurso de la inversión, tanto de los flujos positivos como de las salidas de capital (incluida la inversión inicial), donde éstas se representan con signo negativo, mediante su descuento a una tasa o coste de capital adecuado al valor temporal del dinero y al riesgo de la inversión. Según este criterio, se recomienda realizar aquellas inversiones cuyo valor actual neto sea positivo.

³³ Tomado de http://es.wikipedia.org/wiki/Flujo_de_caja

La fórmula para el cálculo que se ha utilizado es la siguiente:

$$VA = \frac{D}{(1+i)} + \frac{D2}{(1+i)^2} + \dots + \frac{Dn}{(1+i)^n}$$

En el presente proyecto el VAN se lo ha estimado utilizando la tasa pasiva referencial que es el promedio ponderado de la tasa (nominal) de las captaciones en los bancos privados, la misma que asciende al 4.53% proyectada de acuerdo al Banco Central, los valores se muestran a continuación:

TABLA No. 28

VAN 4.53% (van 1)				
AÑO	FLUJO DE EFECTIVO	FACTOR DE ACTUALIZACION	FLUJO DE EFECTIVO ACTUALIZADO	FLUJO DE EFECTIVO ACUMULADO
0	145,50	1,0000	-145,50	-145,50
1	162,38	0,9567	155,34	9,84
2	194,74	0,9152	178,23	188,07
3	232,55	0,8755	203,60	391,67
				VAN 1

Elaboración: La Autora

Los flujos de efectivo actualizados son positivos durante los años de la inversión, condición que es básica para comprobar la rentabilidad del proyecto, mientras que como observamos en la última columna el flujo de efectivo acumulado inicia con el valor negativo de la inversión y en el año 1 cambia el signo lo que significa que la inversión se recupera y el flujo acumulado al final del proyecto es positivo, criterio que nos determina que es rentable para poder ser implementada.

3.10.3 Período de Recuperación de la Inversión (PRI)

Este indicador mide la capacidad de recuperación de la inversión, es decir el tiempo en que se recupera.

Se ha utilizado la siguiente fórmula:

$$\text{PRI} = \text{AÑO ANTERIOR} + \frac{\text{FE DEL AÑO}}{\text{INVERSION}}$$

$$\text{PRI} = 0 + \frac{155,34}{145,50}$$

$$\text{PRI} = 1,067662311$$

Para ingresar esta información se toma como referente la TABLA del VAN la misma que por sus datos actualizados es la siguiente:

TABLA No. 29

VAN 4,53% (van 1)				
AÑO	FLUJO DE EFECTIVO	FACTOR DE ACTUALIZACION	FLUJO DE EFECTIVO ACTUALIZADO	FLUJO DE EFECTIVO ACUMULADO
0	145,50	1,0000	-145,50	-145,50
1	162,38	0,9567	155,34	9,84
2	194,74	0,9152	178,23	188,07
3	232,55	0,8755	203,60	391,67
				VAN 1

Elaboración: La Autora

Se considera el año anterior en el que el flujo de efectivo acumulado cambia a signo positivo y se lo toma como valor para la formula indicada, de igual manera se toma el flujo del efectivo de ese mismo año.

El presente proyecto por tener un monto de gastos operativos muy pequeños se recupera la inversión a partir del primer año de funcionamiento, parámetro que es aceptable ya que está dentro de la vida útil del proyecto

El tiempo efectivo de recuperación es de 1 año 25 días.

3.10.4 Tasa Interna de Retorno (TIR)

Es el rédito de descuento que iguala el valor actual de los egresos con el valor futuro de los ingresos previstos, se utiliza para decidir sobre la aceptación o rechazo de un proyecto de inversión. Para ello, la TIR hemos comparado con la tasa vigente en el mercado tasa pasiva referencial que de acuerdo al Banco Central es equivalente al 4.53 %, esta tasa es la que las entidades bancarias ofrecen por recursos invertidos en depósitos a plazo. Si la tasa de rendimiento del proyecto – expresada por la TIR- supera a la tasa de corte, se le acepta; en caso contrario, se le rechaza (método de extrapolación).

FORMULA A UTILIZAR

$$TIR = \frac{r_2 + (r_2 - r_1) \frac{E\text{VAN } 1}{EVAN\ 1 - EVAN\ 2}}{1}$$

DONDE:

r1= 4,53 tasa pasiva referencial para depósitos más de 1 año

r2=incremento de 6,53 con respecto a la tasa referencial (términos optimistas)

EVAN 1= Sumatoria Valor actual neto actualizado con r1

EVAN 2= Sumatoria Valor actual neto actualizado con r2

TABLA No. 30
FLUJOS DE EFECTIVOS ACTUALIZADOS

	VAN 4.53% (van 1)				VAN 6.53% (van 2)		
AÑO	FLUJO DE EFECTIVO	FACTOR DE ACTUALIZACION	FLUJO DE EFECTIVO ACTUALIZADO	FLUJO DE EFECTIVO ACUMULADO	FACTOR DE ACTUALIZACION	FLUJO DE EFECTIVO ACTUALIZADO	FLUJO DE EFECTIVO ACUMULADO
0	145.50	1.0000	-145.50	-145.50	1	-145.50	-145.50
1	162.38	0.9567	155.34	9.84	0.9339	151.64	6.14
2	194.74	0.9152	178.23	188.07	0.8812	171.61	177.75
3	232.55	0.8755	203.60	391.67	0.8271	192.34	370.09
				VAN 1			VAN 2

Reemplazando los datos:

$$TIR = 0,0653 + (0,0653 - 0,0453) \frac{391,67}{(391,67 - 370,09)}$$

$$TIR = 0,00653 + (0,02) \frac{392}{21,58}$$

$$TIR = 0,0635 + (0,02) 18,15071004$$

$$TIR = 0,0635 + 0,363014201$$

$$TIR = 0,416514201 * 100$$

$$TIR = 41,65142008$$

El criterio para el cálculo de r2 es de 6,35% ha sido calculada en términos optimistas suponiendo que se incrementaría la tasa referencial para comprobar

la rentabilidad del proyecto. La tasa interna de retorno anual del proyecto es de 41,65% la cual es mayor a las tasas que ofrece el mercado en caso de que estos valores sean utilizados en, lo que significa que el proyecto es rentable y resulta atractivo.

3.10.5 Relación Beneficio – Costo

Para el cálculo de la relación beneficio costo hemos actualizado tanto los ingresos como los egresos a una tasa del 6,35% anual (VAN 2), como presenta el siguiente cuadro:

TABLA No. 31
RELACIÓN BENEFICIO – COSTO

VAN 6.53%

AÑO	INGRESOS	EGRESOS	FACTOR DE ACTUALIZACION	INGRESOS ACTUALIZADO	EGRESOS ACTUALIZADOS
0			1,0000	0,00	0,00
1	604,58	458,87	0,9339	564,62	428,54
2	695,27	517,19	0,8812	612,67	455,75
3	799,56	583,68	0,8271	661,31	482,76
TOTAL				1.838,60	1.367,05

Elaboración: La Autora

$$B/C = \frac{\text{INGRESOS ACTUALIZADOS}}{\text{EGRESOS ACTUALIZADOS}}$$

$$B/C = \frac{1.838,60}{1,367}$$

$$B/C = 1,34$$

La relación beneficio costo es de \$1,34 USD es decir por cada dólar invertido genera una utilidad de \$ 0,34 ctvs. USD, lo que abaliza y se convierte en un parámetro que sugiere implementar el Banco Comunal.


3.10.6 Estados Financieros Proyectados

Se ha proyectado los datos considerando todas las situaciones antes expuestas.

Estado de Situación inicial

Al iniciar las actividades el Estado de Situación Inicial sería el siguiente:

Como se observa en cada uno de los años la base del movimiento del Banco Comunal se da por las actividades de ahorro y crédito siendo estas las que generan las utilidades previstas, uno de los retos consiste en mantener el número de socios y por otro lado buscar el incremento de los mismos.

			
BANCO COMUNAL " OZOGOCHE "			
ESTADO DE SITUACION INICIAL			
<u>ACTIVOS</u>		<u>PASIVOS</u>	
Caja Chica		Ahorros por Pagar	0.00
Caja	18.50	Utilidad por Pagar	<u>0.00</u>
Bancos	0.00		
Cuentas por cobrar	0.00	TOTAL PASIVO	0.00
Suministros	77.00		
Gastos de Constitución	<u>50.00</u>	<u>PATRIMONIO</u>	
		Fondo Capitalización	0.00
		Fondo Emergencia	0.00
		Aporte Socias	<u>145.50</u>
		TOTAL PATRIMONIO	145.50
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u><u>145.50</u></u>	<u>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</u>	<u><u>145.50</u></u>
<hr/>			
Tesorera			



BANCO COMUNAL " OZOGOCHE "
ESTADO DE SITUACION FINAL AÑO 1

ACTIVOS

Caja Chica	280,44
Caja	
Bancos	8.004,58
Cuentas por cobrar	
Suministros	
Gastos de Constitución	<u>33,33</u>

TOTAL ACTIVO

8.318,35

PASIVOS

Ahorros por Pagar	7.679,27
Utilidad por Pagar	<u>347,87</u>

TOTAL PASIVO 8.027,14

PATRIMONIO

Fondo Capitalización	
Fondo Emergencia	
Aporte Socios	145,50
Utilidad del Ejercicio	<u>145,71</u>
TOTAL PATRIMONIO	291,21

**TOTAL PASIVO +
PATRIMONIO**

8.318,35

Tesorera



BANCO COMUNAL " OZOGOCHE "
ESTADO DE SITUACION FINAL AÑO 2

ACTIVOS

Caja Chica	332,86
Caja	
Bancos	9.205,27
Cuentas por cobrar	
Suministros	
Gastos de Constitución	<u>16,66</u>

TOTAL ACTIVO **9.554,79**

PASIVOS

Ahorros por Pagar	8.831,16
Utilidad por Pagar	<u>400,05</u>
TOTAL PASIVO	9.231,21

PATRIMONIO

Fondo Capitalización	
Fondo Emergencia	
Aporte Socios	145,50
Utilidad del Ejercicio	<u>178,08</u>
TOTAL PATRIMONIO	323,58

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO **9.554,79**

Tesorera



BANCO COMUNAL " OZOGOCHE "
ESTADO DE SITUACION FINAL AÑO 3

ACTIVOS

Caja Chica	391,22
Caja	
Bancos	10.586,05
Cuentas por cobrar	
Suministros	
Gastos de Constitución	

TOTAL ACTIVO

10.977,27

PASIVOS

Ahorros por Pagar	10.155,83
Utilidad por Pagar	<u>460,06</u>

TOTAL PASIVO 10.615,89

PATRIMONIO

Fondo Capitalización	
Fondo Emergencia	
Aporte Socios	145,50
Utilidad del Ejercicio	<u>215,88</u>
TOTAL PATRIMONIO	361,38

**TOTAL PASIVO +
PATRIMONIO**

10.977,27

Tesorera

3.10.7 Índices de productividad

TABLA No. 32
INDICES DE PRODUCTIVIDAD

Utilidad Neta Intereses generados	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
	145.50	178.08	215.88
	604.58	695.27	799.56
	24.07	25.61	27.00

Elaboración: Autora

Por ser un Banco Comunal con operaciones de ahorro y crédito al finalizar el año podemos medir la capacidad de generar utilidades con respecto de las ventas netas (intereses generados por créditos) siendo la razón de 24.07 lo que significa que del 100% de intereses generados el 24,07% corresponde a las utilidades esperadas para el primer año, como se aprecia para los siguientes años la razón es ascendiente 25,61% segundo año, 27% para el tercer año.

CAPÍTULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

CAPÍTULO I

- La presente investigación estudió la incidencia de la Economía solidaria implementada en nuestro país, la cual desde la perspectiva social se centra en los seres humanos y en sus necesidades individuales, familiares, sociales y colectivas, buscando el mejoramiento de los grupos que no acceden fácilmente al crédito.
- Las micro finanzas en nuestra provincia está en proceso de desarrollo ante la creación de sistemas micro financieros esta actividad permite a las mujeres y familias organizadas y a las comunidades crear grupos de micro finanzas, que en la mayoría de los casos han dado resultados positivos.

CAPÍTULO II

- La investigación se ha basado en la comunidad de Ozogoché esta se encuentra localizada al sur oeste del Parque Nacional Sangay, a 117 km de la ciudad de Riobamba, existen 51 familias indígenas con un promedio de 4 integrantes, las actividades a las que se dedican es a la agricultura y ganadería siendo este el sustento para generar sus ingresos, actualmente no cuentan con un sistema económico colectivo sino mas bien cada familia busca los recursos necesarios para poder salir adelante con las actividades mencionadas anteriormente, recurren al endeudamiento pero tienen que trasladarse al Cantón Guamote o a su vez a Riobamba a las entidades financieras para que puedan acceder a créditos que puedan ser invertidos en sus actividades productivas.
- El estudio de factibilidad determinó que la implementación del Banco Comunal Ozogoché en el Cantón Guamote es viable esto se demuestra

cuantitativa y cualitativamente a través de la encuesta aplicada ya que existe la voluntad de socios y socias para manejar sus recursos y el deseo de participar en esta iniciativa, siendo ellos los gestores del manejo y buen uso de sus propios recursos.

CAPÍTULO III

- Para la implementación del Banco Comunal se establece una participación del 73% de las familias de la comunidad es decir 37 personas, quienes tienen un promedio de 30 a 200 dólares de ahorro, se busca como finalidad del Banco establecer un sistema de ahorro que permita a la población meta obtener un mayor rendimiento, seguridad y la capacidad financiera para cubrir la mayor demanda de crédito, su estructura estará basada en la organización formal que establezcan los socios, para lo cual basaran sus acciones en base al reglamento que posee.
- El análisis económico y financiero de las actividades proyectadas del Banco Comunal Ozogoche reportan indicadores positivos lo que demuestra su rentabilidad, aunque cabe recalcar que en este tipo de iniciativas lo que busca es el desarrollo de las familias involucradas mejorando sus condiciones de vida a través de la consolidación de ideas emprendedoras.

4.2 RECOMENDACIONES

CAPÍTULO I

- Promover el estudio de necesidades en sectores más vulnerables de la Provincia de Chimborazo, siendo las responsables las Universidades desde sus años básicos y compartiendo este compromiso con los alumnos de manera que se establezca canales de acción para mejorar las condiciones de vida de los sectores más vulnerables.
- Empartar la teoría con la práctica, creando así en el alumno la capacidad de generar iniciativas desde la perspectiva financiera basados en las economías solidarias y el sistema vigente en nuestro país.

CAPÍTULO II

- Generar la práctica de los bancos comunales con alumnos de los años superiores de manera que el alumno no solo asesore y sea responsable no solo del proceso de organización, sino del conjunto de actividades tanto administrativas, económicas, humanas, comerciales.
- Establecer mecanismos de verificación a nivel de universidades para que las pequeños emprendimientos es decir los Bancos comunales crezcan se consoliden y puedan generar fuentes de empleos en todas las instancias antes mencionadas.

CAPÍTULO III

- Consolidar la implementación del Banco Ozogoché a través de visitas y asesoramiento sobre todo en la parte financiera de tal forma que se busque mejorar e incrementar las condiciones de crédito.
- Presentar la propuesta a organismos que apoyen este tipo de iniciativas, cumpliendo con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria reglamento y segmento una vez que sea publicado.

BIBLIOGRAFIA

- **ALARCÓN COSTA, César: (2003)** “Al futuro de la microempresa” 3ª ed. Quito: Editorial Raíces.
- **BACA URBINA, Gabriel: (2005)** “Evaluación de Proyectos” 3ª ed. México: Editorial.Mc Graw – Hill.
- **COORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PLANIFICACIONES: (2011)** “Boletín Jurídico, Ley Orgánica De La Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario”, Quito.
- **CALDAS, Marco: (2008)** “Proyectos, Manual Práctico”, 3ª ed. Quito: Universidad Tecnológica Equinoccial.
- **CERDA GUTIERREZ, Hugo: (1994)** “Cómo Elaborar Proyectos, Diseño, Ejecución y evaluación de Proyectos Sociales y Educativos”, Colección Mesa Redonda Magisterio. Quito: Editorial Presencia Ltda.
- **COORPORACIÓN DE ESTUDIOS Y PLANIFICACIONES: (2011)** Constitución Política del Estado.
- **ILPES: (1972)** “Guía Para la Elaboración de Proyectos. Siglo XXI” México:
- **GRUPO SOCIAL FEPP: (2008)** “Guía Para Facilitadores De Proyectos Comunitarios, Bancos Comunales CRS”. Quito.
- **KOTLER, Philip: (2005)** “Dirección de Mercadotecnia”. 8ª ed. México: Editorial Prentice Hall.
- **GRUPO SOCIAL FEPP**, Modulo 2 Enfoque de Economía Solidaria Escuela de Formación Empresarial “Mons.Candido Rada”
- **MORENO, Rodrigo: (2005)** “Elaboración y Evaluación de Proyectos”: Texto Básico. Riobamba: ESPOCH.
- **ROBBINS, Stephen: (2005)** “Administración. 5ª ed. México , Editorial Prentice Hall.
- **ROSEMBERG, Jerry M: (2008)** “Diccionario de Administración y Finanzas” Barcelona: Editorial OcéAÑO.
- **CORPORACION FINANCIERA NACIONAL: (2003)** “Seminario de Finanzas Rurales” Riobamba: CFN.

- **VAN HORNE James C: (2002)** “Administración Financiera”. 8ª ed. México: Editorial Prentice Hall.

LINKS:

- <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microcreditos-crecen-un-25-5-en-el-ecuador-491253.html>. (en línea).
- <http://gride.ec/noticias?date=yxmdklyvptsdeyiv&limit=5&start=830> (en línea).
- <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/microcreditos-crecen-un-25-5-en-el-ecuador-491253.html> (en línea).
- <http://gride.ec/noticias?date=yxmdklyvptsdeyiv&limit=5&start=830> (en línea).
- http://municipiodeguamote.gob.ec/index.php?option=com_content&view=category&layout=blog&id=36&Itemid=98 (en línea).
- <http://es.wikipedia.org/wiki/Factibilidad> (en línea).
- www.metrocuadrado.com/m2-content/cms-content/glosario/ART&hellip (en línea).
- <http://www.bce.fin.ec/index.php> (en línea).

ANEXOS

Anexo No. 1

ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO
ESCUELA DE FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR
FACULTAD DE FINANZAS

DATOS INFORMATIVOS:

Lugar: _____

Fecha: _____

SEXO: _____

OCUPACION: _____

NOTA ACLARATORIA

La información proporcionada será utilizada con fines exclusivamente académicos, por lo que le solicitamos que la información que proporcione sea lo más sincera posible.

CUESTIONARIO

1. ¿Usted ha recurrido a créditos para mejorar su producción?

SI _____ NO _____

2. ¿Cuánto dinero ha solicitado para su crédito?

- 100 _____
- 300 _____
- 500 _____
- 1000 _____
- Mas de 1000 _____

3. ¿Usted tiene cuenta en una institución financiera para guardar sus ahorros?

SI _____ NO _____

Porqué? _____

4. ¿Cuánto dinero Usted tiene como promedio de ahorro?

- 10 a 50
- 51 a 80
- 81 a 100
- 101 a 200
- 201 en adelante

5. ¿A Usted le gustaría tener una entidad que le brinde Créditos aquí en su comunidad?

SI _____ NO _____

Porqué? _____

6. ¿Le gustaría ser parte como integrante de una Institución de Ahorro y Crédito que funcione aquí en su propia comunidad?

SI _____ NO _____

Porqué? _____

ANEXO No. 2

BANCO COMUNAL OZOGOCHÉ
MODELO DE SOLICITUD DE INGRESO

Ozogoche, _____ de 2013

Sres.

Banco Comunal Ozogoche

Presente

De mis consideraciones

Yo, _____, con Cedula de Identidad _____

Solicito autoricen el ingreso al Banco Comunal Ozogoche, con el cual me comprometo a cumplir con todas las obligaciones previstas en los reglamentos internos.

Atentamente,

C.I.